



בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים חצי שנתיים
ליום 30 ביוני 2014



4	דוח הדירקטוריון
4	תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי קבוצת הבנק
4	פעילות קבוצת הבנק ותיאור התפתחות עסקיה
5	נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים
7	מידע הצופה פני עתיד
7	השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו
8	דיבידנדים
9	הון והלימות הון
11	דירוג הבנק
11	סקירה כלכלית ופיננסית
13	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
14	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
15	רווח ורווחיות
23	הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק
38	תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות
38	מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות
42	מגזר משקי הבית
51	מגזר הבנקאות הפרטית
57	מגזר עסקים קטנים
63	המגזר המסחרי
68	המגזר העסקי
74	מגזר ניהול פיננסי
76	אחרים והתאמות
76	פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים
84	חברות מוחזקות עיקריות
86	פעילות קבוצת הבנק בחו"ל
94	מידע כללי ונושאים נוספים
94	מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק
95	יעדים ואסטרטגיה עסקית
97	ניהול הסיכונים
124	הלימות הון
130	גילוי על המבקר הפנימי
130	פועלים בקהילה - מעורבות חברתית ותרומה לקהילה
132	קיימות ואחריות חברתית
133	הליכים משפטיים
133	עניינים אחרים
134	בקורות ונהלים
135	סקירת הנהלה
135	תוספת 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
146	תוספת 2 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
154	תוספת 3 - סיכון אשראי לפי ענפי משק
160	תוספת 4 - חשיפות למדינות זרות
165	הצהרת המנכ"ל
166	הצהרת הממונה על החטיבה הפיננסית
167	הצהרת החשבונאי הראשי
168	דוחות כספיים
168	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
169	תמצית מאזן מאוחד
170	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
171	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
172	תמצית דוח על השינויים בהון
177	תמצית דוח על תזרימי מזומנים
179	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2014, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו, לתקופה ינואר-יוני 2014.

להלן פרטים על ההתפתחויות והשינויים העיקריים שחלו בתקופת הדוח:

תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי קבוצת הבנק

פעילות קבוצת הבנק ותיאור התפתחות עסקיה

התפתחות עסקי קבוצת הבנק

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-1,536 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-10.6% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-1.16 ש"ח, בהשוואה ל-0.97 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2014 ב-783 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-655 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של שנת 2014 הסתכמה ב-10.8% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-9.9% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם ברבעון השני של שנת 2014 ב-0.59 ש"ח, בהשוואה ל-0.50 ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-370.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-380.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 2.6%.

סך האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-252.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-251.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, עלייה בשיעור של 0.2%.

סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-268.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-276.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של 2.7%.

יחס ההון הכולל לפי באזל 3 ליום 30 ביוני 2014 הסתכם לשיעור של 15.01%, בהשוואה לשיעור של 14.68% ביום 1 בינואר 2014.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2014 הסתכם לשיעור של 9.53%, בהשוואה לשיעור של 9.15% ביום 1 בינואר 2014.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	
במיליוני ש"ח					
רווח ורווחיות					
2,176	2,117	2,073	2,056	2,322	הכנסות מימון, נטו*
1,282	1,278	1,394	1,299	1,297	עמלות והכנסות אחרות
3,458	3,395	3,467	3,355	3,619	סך ההכנסות
301	375	(59)	(15)	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,135	2,133	2,562	2,156	2,251	הוצאות תפעוליות ואחרות
655	653	651	753	783	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2013	30.06.2013	30.06.2014	
במיליוני ש"ח			
8,423	4,233	4,378	הכנסות מימון, נטו*
5,241	2,569	2,596	עמלות והכנסות אחרות
13,664	6,802	6,974	סך ההכנסות
874	558	(18)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,965	4,270	4,407	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,580	1,276	1,536	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ליום					
30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	
במיליוני ש"ח					
מאזן - סעיפים עיקריים					
378,483	374,216	380,246	376,867	370,390	סך-כל המאזן
247,120	249,341	251,600	250,232	252,066	אשראי לציבור, נטו
61,137	60,998	60,912	65,333	63,800	ניירות-ערך
274,601	269,632	276,525	276,014	268,935	פיקדונות הציבור
35,874	34,819	33,980	31,314	30,533	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
27,808	28,391	29,060	29,855	30,542	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,264	13,870	16,279	14,205	13,483	סך סיכון אשראי בעייתי, נטו**
7,030	6,624	6,817	6,305	6,038	מזה-חובות פגומים מאזניים, נטו**

* הכנסות מימון, נטו כוללות הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.
 ** בניכוי הפרשה פרטנית, הפרשה לפי עומק פיגור והפרשה קבוצתית בגין סיכון אשראי בעייתי.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	
יחסים פיננסיים עיקריים					
90.0%	92.5%	91.0%	90.7%	93.7%	אשראי לציבור, נטו לפיקדונות הציבור
79.6%	81.9%	81.0%	81.4%	84.2%	אשראי לציבור, נטו לפיקדונות הציבור כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.3%	7.6%	7.6%	7.9%	8.2%	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לסך המאזן
-	-	-	9.4%	9.5%	הון עצמי רובד 1 לפי באזל 3
-	-	-	15.0%	15.0%	הון כולל לפי באזל 3
9.2%	9.3%	9.4%	-	-	הון ליבה לרכיבי סיכון לפי באזל 2
15.7%	15.7%	15.6%	-	-	הון כולל לרכיבי סיכון לפי באזל 2
2.16%	2.20%	2.13%	2.09%	2.31%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽²⁾⁽¹⁾
61.7%	62.8%	61.2%	64.3%	62.2%	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁵⁾
3.7%	3.6%	3.8%	3.6%	3.9%	סך הכנסות לנכסים ⁽³⁾
2.3%	2.3%	2.8%	2.3%	2.4%	סך הוצאות לנכסים ⁽⁴⁾
0.48%	0.59%	(0.09%)	(0.02%)	(0.00%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
9.9%	9.6%	9.4%	10.7%	10.8%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
0.50	0.50	0.49	0.57	0.59	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיס ⁽¹⁾
לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום				
31.12.2013	30.06.2013	30.06.2014			
2.12%	2.11%	2.19%			מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽²⁾⁽¹⁾
62.4%	62.8%	63.2%			הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁵⁾
3.7%	3.7%	3.8%			סך הכנסות לנכסים ⁽³⁾
2.4%	2.3%	2.4%			סך הוצאות לנכסים ⁽⁴⁾
0.34%	0.44%	(0.01%)			שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
9.3%	9.6%	10.6%			תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
1.96	0.97	1.16			רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיס

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה דוח דירקטוריון פרק רווח ורווחיות - התפתחות הרווח המימוני) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים ממוצעים לאחר הפרשה להפסדי אשראי ובניכוי יתרות בגין כרטיסי אשראי שאינן נושאות ריבית.
- (3) סך ההכנסות חלקי יתרות ממוצעות של סך הנכסים.
- (4) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות חלקי יתרת סך הנכסים הממוצעים.
- (5) אינו כולל הוצאות לתוכניות התייעלות.

מידע הצופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערוך. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאופוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק, ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינויים בתוכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם, כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צורך", "יכול", "יהיה". מידע וביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, שינויים בפרמטרים הבאים: מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובח"ל, שיעורי אינפלציה, הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון, החשיפה לסיכונים פיננסיים, איתנות פיננסית של לווים, התנהגות המתחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כח אדם, ובתחומים אחרים אשר יש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בידיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים, כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם.

מידע זה משקף את נקודת המבט הנוכחית של הבנק בנוגע לאירועים עתידיים. נקודת מבט זו מבוססת על הערכות, ולכן נתונה לסיכונים, לחוסר ודאות, ואף לאפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו בכלל, או יתממשו במקצת בלבד.

השקעות בהון הבנק ועסקות במניות

הון המניות המונפק והנפרע של הבנק ליום 30 ביוני 2014 הינו 1,319,888,929 ש"ח ע.ג. המורכב ממניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת. ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 17,488,182 מניות רגילות שנרכשו על-ידי הבנק (להלן: "מניות באוצר"), כפי שיפורט להלן. הון המניות המונפק והנפרע של הבנק בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הינו 1,320,577,569 ש"ח ע.ג., לאחר הפחתת 16,799,542 יתרת מניות באוצר.

להלן פרטים בדבר ההתפתחויות העיקריות הקשורות בהון הבנק, לרבות השקעות בהון הבנק ועסקות במניות:

רכישה עצמית של מניות הבנק

המפקח על הבנקים אישר לבנק לבצע רכישה עצמית של 39,250,000 מניות לצורך יצירת מאגר מניות עבור תוכנית התגמול ההוני לעובדים ולמנהלים בכירים (ראה ביאור 13(ב) בדוחות הכספיים של שנת 2013). עד סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים רכש הבנק 25,200,000 מניות בעלות של כ-408 מיליון ש"ח.

שינויים בהון הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 ועד סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים:

עד למועד פרסום הדוחות הכספיים חל גידול של 1,679 מניות רגילות בהון המונפק והנפרע של הבנק כתוצאה מהעברת מניות מהמאגר ומימוש יחידות RSU, שקוזז מרכישת מניות למאגר המניות.

להלן פרטים על יתרות האופציות ויחידות RSU שהונפקו וטרם מומשו סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים:

יתרת סדרה 2010-2012 שהונפקה לעובדי הבנק בסך של 10,105,071 יחידות אופציה שיומרו למניות ממאגר מניות שירכשו למטרה זו. יתרת יחידות Restricted Stock Units (יחידות RSU) שהונפקו לעובדים בכירים בסך של 5,267,372 יחידות RSU. יחידות אלו ימומשו ממאגר מניות שהבנק רוכש לשם כך.

לפרטים נוספים בקשר להנפקת אופציות למניות ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל, לעובדים בכירים ולעובדי הבנק, ראה ביאור 16 בדוחות הכספיים של שנת 2013.

דיבידנדים

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הנה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון. הבנק קיבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד בשיעור של 15% מהרווח השנתי בכפוף לעמידה במתווה שקבע להתפתחות ביחס הון הליבה.

בנוסף למגבלות על-פי חוק החברות, חלוקת דיבידנד על-ידי תאגיד בנקאי כפופה לרגולציה החלה על תאגידים בנקאיים בישראל, לפיה לא יחולק דיבידנד: (א) אם יתרת העודפים המצטברת של הבנק (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו אינה חיובית, או במידה שחלוקה כאמור תגרום ליתרה שלילית; (ב) כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל; (ג) כאשר התוצאה המצטברת של שלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים לגביה פורסם הדוח הכספי האחרון מראה על הפסד או על הפסד כולל; (ד) אם החלוקה תגרום לכך, שיחס הון הבנק לנכסי סיכון ירד מתחת ליחס הנדרש לגבי; (ה) מקרנות הון או מהפרשים בזכות, הנובעים מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל; (ו) במידה שלאחר חלוקתו, הנכסים הלא-כספיים של הבנק יעלו על הונו העצמי; או (ז) במידה שהבנק לא יעמוד בדרישות סעיף 23א לחוק הבנקאות אשר קובע הגבלה לגבי השיעור מההון, אשר מותר לתאגיד בנקאי להשקיע בתאגידים ריאליים. על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל הבנק לחלק דיבידנד אף בהתקיים הנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש ובכתב את אישורו של המפקח על הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור.

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.

על-פי תנאי שטרי הון נדחים (סדרה א') לא יחולק דיבידנד במקרים הבאים: (א) היה והושעו תשלומי הריבית בגין שטרי הון אלו, הבנק לא ישלם דיבידנד לבעלי מניותיו כל עוד לא שולמו במלואם כל תשלומי הריבית שסילוקם הושעה, בין אם דיבידנד כאמור הוכרז טרם ניתנה הודעת הבנק בדבר היווצרות נסיבות משעות, ובין אם הוא הוכרז אחרי מתן הודעה כאמור; ו-(ב) אם חלוקתו תגרום לכך שהיחס בין הון הליבה לנכסי סיכון של הבנק ירד מתחת ליחס של 6.5%.

בנוסף, בהיתר נגיד בנק ישראל לרכישת השליטה בבנק על-ידי קבוצת אריסון נקבע, כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד יום 30 ביוני 1997 (ערב רכישת השליטה), אלא אם כן המפקח על הבנקים הסכים לכך מראש ובכתב. המפקח על הבנקים אישר רכישה עצמית של מניות הבנק עבור תוכניות התגמול של הבנק, לפרטים נוספים, ראה פרק השקעות בהון הבנק ועסקות במניות.

יתרת העודפים של הבנק ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב-21,501 מיליון ש"ח, מהם סך של כ-2,734 מיליון ש"ח אינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד כאמור.

להלן פרטים על חלוקת דיבידנדים בשנת 2014:

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית בגובה של 15% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2014 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2014 בסך של כ-119 מיליון ש"ח המהווה 9 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ.

הדירקטוריון קבע את יום 21 באוגוסט 2014 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 3 בספטמבר 2014 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנדים ששולמו מיום 1 בינואר 2013:

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגרות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
10.07.2013	05.08.2013	7	92
28.08.2013	30.09.2013	7	92
26.11.2013	18.12.2013	7	92
19.03.2014	10.04.2014	8	106
21.05.2014	12.06.2014	8	106

הון והלימות הון

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי ההון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾		במיליוני ש"ח
			1. הון לצורך חישוב יחס ההון
28,421 ⁽⁴⁾	29,223	30,725	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
30,890 ⁽⁴⁾	31,177	32,679	הון רובד 1
16,341	15,697	15,680	הון רובד 2
47,231 ⁽⁴⁾	46,874	48,359	סך-הכולל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
276,763	292,814	294,876	סיכון אשראי
4,748	4,748	5,679	סיכונים שוק
21,769	21,769	21,685	סיכון תפעולי
303,280	319,331	322,240	סך-הכולל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.37%	9.15%	9.53%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.19%	9.76%	10.14%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.57%	14.68%	15.01%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% ⁽³⁾	9.00%⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% ⁽³⁾	12.50%⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.
- (4) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-9.53% בהשוואה ליחס הון עצמי רובד 1 של 9.15% ליום 1 בינואר 2014.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-15.01% בהשוואה ליחס הון כולל של 14.68% ליום 1 בינואר 2014.

ההון הכולל ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בסך של כ-48,359 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-46,874 מיליוני ש"ח ליום 1 בינואר 2014. הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח הנקי בתקופה, בניכוי דיבידנד ששולם.

נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-322.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-319.3 מיליארד ש"ח ליום 1 בינואר 2014.

דירוג הבנק

הבנק מדורג על-ידי חברות דירוג בישראל ובחו"ל כלהלן:

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
ישראל – סוברני:				
אוגוסט 2013	יציב	P-1	A1	Moody's
מרץ 2014	יציב	A-1	A+	S&P
דצמבר 2013	חיובית	F1	A	Fitch Ratings
בנק הפועלים:				
דצמבר 2013	יציב	P-1	A2	Moody's
אוגוסט 2013	יציב	A-2	BBB+	S&P
מאי 2014	יציב	F1	A-	Fitch Ratings
דירוג מקומי (בישראל):				
אוגוסט 2013	יציב		AA+	S&P מעלות
מרץ 2014	יציב	P-1	Aaa	מידרוג

בחודש מרץ 2014 חברת הדירוג S&P אישרה את דירוג המדינה למטבע-חוץ ברמה של A+. אופק דירוג המדינה נותר יציב. בחודש מרץ 2014 חברת הדירוג מידרוג אישרה מחדש את דירוג הבנק ללא שינוי והעלתה את אופק הדירוג ליציב (במקום שלילי). בחודש מאי 2014 חברת הדירוג Fitch אישרה מחדש את דירוג הבנק לטווח ארוך (ללא שינוי) והעלתה את הדירוג לטווח קצר (במקום F2).

סקירה כלכלית ופיננסית

התפתחויות בכלכלה העולמית

האינדיקטורים הכלכליים מצביעים על שיפור בצמיחה הגלובלית ברבעון השני של שנת 2014, זאת כשהפערים בין ארצות-הברית ואירופה מתרחבים הן מבחינת הצמיחה והן מבחינת המדיניות המוניטרית. בארצות-הברית הצמיחה מגלה עוצמה לאחר רבעון ראשון חלש וגם האינפלציה החלה לעלות. הצמיחה ברבעון השני עמדה על שיעור של 4.0% במונחים שנתיים לעומת שיעור של 0.1% ברבעון הראשון. מדדי האמון הכלכליים הוסיפו להצביע על אמון הולך וגובר בכלכלה האמריקנית, ושוק העבודה מוסיף להצביע על שיפור – 272 אלף משרות חדשות במוצע לחודש נוספו ברבעון השני של שנת 2014 ושיעור האבטלה ירד לרמה של 6.1%, אם כי שיעור ההשתתפות נותר ברמה נמוכה של 62.8%. אירופה לעומת זאת נמצאת במקום אחר, הצמיחה עדיין מדשדשת והאינפלציה נמוכה מאוד. סיכוני המשבר בגוש האירו אומנם פחתו על-פי המגולם בשווקים הפיננסיים, אולם התאוששות הצמיחה נותרה איטית ומצב שוק העבודה נותר פגיע.

המדיניות המוניטרית במדינות המפותחות נותרה מרחיבה מאוד. בארצות-הברית הוסיף ה-FED לצמצם את רכישות אגרות-החוב והוא צפוי להתחיל בהעלאות ריבית במחצית השנייה של 2015. בגוש האירו לעומת זאת הוריד הבנק המרכזי בחודש יוני את הריבית המוניטרית ל-0.15% לשנה, הריבית על פיקדונות הבנקים ב-ECB ירדה למינוס 0.1 אחוז ונרמז על אפשרות לשימוש בכלים מרחיבים נוספים. ביפן נמשכת תוכנית ההרחבה הכמותית.

בשווקים המתעוררים נרשמת בחודשים האחרונים התאוששות ניכרת בפעילות הכלכלית. הסחר העולמי התרחב והשפעתו ניכרת בעלייה ביצוא ברחבי המשקים המתעוררים ובהתאוששות הצריכה הפרטית. המשקים המתעוררים אומנם עדיין מתמודדים עם בעיות מגוונות אך לאחרונה בעקבות צעדים שננקטו על-ידי קובעי המדיניות, נרשמה בהן רגיעה שבאה לידי ביטוי בהתחזקות המטבעות ובחזרתו של הון זר. בסין, בעיקר בשל מדיניות התמריצים שנקטה הממשלה, נרשמה האצה בצמיחה ברבעון השני של השנה עם צמיחה של 8.2% (רבעון לעומת קודמו במונחים שנתיים) לעומת 5.7% ברבעון הראשון. בהודו נבחר ראש ממשלה חדש שהתקבל באהדה על-ידי השווקים ובתורכה חזרה הרגיעה לשווקים לאחר חשיפת פרשת השחיתות שזעזעה את המדינה.

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

האינדיקטורים הכלכליים מצביעים על האטה מסוימת בצמיחת המשק ברבעון השני של השנה. הצמיחה ברבעון הראשון הייתה נמוכה אף היא והסתכמה ב-2.9% במונחים שנתיים. ההאטה ברבעון השני בלטה בעיקר ביצוא התעשייתי שירד ב-8% לעומת הרבעון הראשון במונחים דולריים. אינדיקטורים לצריכה הפרטית מראים אף הם על קיפאון בהוצאה לצריכה. יש לציין שסקרי הציפיות כמו מדדי אמון הצרכנים ומדד מנהלי הרכש היו דווקא חיוביים בתקופה זו. שוק העבודה שמר על יציבות – שיעור האבטלה בחודש יוני עמד על 6.3%. ברבעון השני של השנה חלה ירידה של 24% ברכישת דירות חדשות לעומת הרבעון המקביל אשתקד. ירידה זו מוסברת בהמתנה להפחתת המע"מ על רכישת דירות חדשות לזכאים לשיעור של אפס אחוז. היקף העסקאות כולל דירות יד-שנייה היה יציב בקירוב לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הפחתה זו צפויה לעבור הליכי חקיקה לאחר פגרת הקיץ של הכנסת. הבנק מעריך כי לירידה החדה ברכישת דירות יש השפעה ממתנת על הצריכה הפרטית, וכן היא עשויה לעכב פרויקטים חדשים של בנייה למגורים. במהלך חודש יולי 2014 חלה החרפה במצב הביטחוני ברצועת עזה וישראל יצאה למבצע צוק איתן ברצועת עזה. במהלך המבצע חלה נסיגה בפעילות הכלכלית ובעיקר בתחומי התיירות, מסחר ושירותים. הפגיעה הייתה חריפה יותר בדרום הארץ, אך היא ניכרת גם באזורים אחרים. למבצע עשויות להיות אם כן השפעות על פעילות המשק ברבעון השלישי של השנה ואולי אף מעבר לכך. מעבר לירידה בפעילות הכלכלית של המגזר העסקי, קיימת למבצע גם עלות תקציבית שעיקרה הוצאות ביטחון, ירידה בהכנסות ממסים ופיצוי הנפגעים. על-פי הנסיון של השנים האחרונות השפעתם הכלכלית של תקופות לחימה מעין אלו היא בדרך כלל מצומצמת וההתאוששות היא בדרך כלל מהירה מלבד אולי בענף התיירות.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

הגירעון התקציבי הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-4.0 מיליארד שקל לעומת 10.2 מיליארד בחודשים המקבילים אשתקד. הגירעון ב-12 החודשים האחרונים נמצא במגמת ירידה והגיע ל-2.5% מהתמ"ג. ההכנסות ממסים היו גבוהות מהתכנון במחצית הראשונה של השנה בכ-3.3 מיליארד שקל, חלק מזה בגלל גורמים חד-פעמיים. ראוי לציין שהגידול בהכנסות ממסים נבלם בחודשיים האחרונים ובעיקר בהכנסות ממסים ישירים. רמת הגירעון הנמוכה ממשיכה להוות גורם מייצב מבחינת המשק. יש לציין כי למבצע צוק איתן עשויה להיות השפעה על גובה הגירעון במחצית השנייה של השנה וכן ב-2015. בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 0.75% במהלך הרבעון השני של השנה וכן בחודש יולי. הנתונים הכלכליים שהתפרסמו במהלך הרבעון השני של שנת 2014 אופיינו בשונות גבוהה וזה הקשה על ניתוח המגמות בפעילות הכלכלית. האינפלציה הייתה קרובה לגבול התחתון של היעד ומנגד, מחירי הדירות המשיכו לעלות. שקלול נתונים אלו הביא להחלטה שלא לשנות את הריבית. בחודש אוגוסט הופחתה הריבית לרמה של 0.5%. שוק ההון מגלם ציפייה להיוותרות הריבית ברמה זו בשנה הקרובה.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון השני בשיעור של 0.5% (מדד בגין) ומתחילת השנה המדד נותר ללא שינוי. האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים הסתכמה ב-0.5% בלבד, כלומר מתחת לגבול התחתון של יעד האינפלציה. ירידות מחירים חלו בסעיפים כמו מזון, תחבורה ותקשורת וריהוט וציוד לבית. הצמיחה הנמוכה של המשק ויטוף השקל הם בין הגורמים לאינפלציה הנמוכה. השקל יוסף ברבעון השני של השנה בשיעור של 1.4% מול הדולר האמריקני ו-1.2% מול סל המטבעות האפקטיבי. בנק ישראל רכש במהלך הרבעון השני כ-1.2 מיליארד דולר, רובם כחלק מהתוכנית לקיזוז השפעת הגז הטבעי על שער החליפין.

שוקי הכספים והון

שוק המניות בישראל אופיין ברבעון השני בירידות שערים לאחר עליות חדות ברבעון הראשון. מדד ת"א 100 ירד ברבעון השני בשיעור של 2.4%. מחזורי המסחר היומיים ירדו אף הם בכ-15%. שוקי המניות בעולם אופיינו בתקופה זו בעליות שערים. מדדי אגרות-החוב הממשלתיות רשמו עליות שערים חדות יחסית של כ-2.5%. עקומי התשואות המשיכו להשתטח ולשקף ציפיות לריבית נמוכה לאורך זמן. יציבות נרשמה במחירי אגרות-החוב הקונצרניות. ברבעון השני חלה עלייה ניכרת בהיקף הנפקות אגרות-החוב הקונצרניות שהגיעו ל-16.6 מיליארד שקל.

להלן נתונים על השינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי חליפין:

לשנת 2013	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
1.9%	0.7%	(0.2%)	0.7%	0.5%	שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(7.0%)	(3.1%)	(1.0%)	(0.8%)	(1.4%)	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארצות-הברית
(4.9%)	(8.5%)	2.1%	(0.2%)	0.9%	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
(4.4%)	(6.2%)	(0.9%)	(0.0%)	(2.1%)	שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי
(2.8%)	(4.1%)	(1.8%)	1.3%	(2.5%)	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
(23.1%)	(10.0%)	0.4%	(6.6%)	(0.5%)	שיעור עליית (ירידת) הלירה התורכית

להלן נתונים על ריבית בנק ישראל:

30.06.13	30.09.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14	
1.25%	1.25%	1.00%	0.75%	0.75%	שיעור הריבית בסוף התקופה

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על-פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה ובביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. ביישום של כללי החשבונאות, בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. ייתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מההערכות והאומדנים כאמור, כרוכים במידה רבה של אי ודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשינויים בהם עשויים להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים על-ידי הבנק, בכל הקשור למדיניות החשבונאית, כאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה, כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 29 ביוני 2006 וכן על אישור הדוחות הכספיים שלו, כנדרש בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון ("הוראה 301").

ועדת הביקורת של הדירקטוריון הינה הוועדה אשר דנה ובוחנת את טיטות הדוחות הכספיים המוצגים בפניה וממליצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים, כנדרש בהוראות תקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010 ובהתאמה גם להוראה 301.

כמו-כן, דנה בדוחות הכספיים ועדת הדירקטוריון לכספים ותשקיפים, אשר בוחנת את הדוחות הכספיים בעיקר מהיבטים עסקיים כלכליים, לרבות בחינת התוצאות המדווחות תוך השוואה לתמצית התקציב ותוכניות העבודה של הבנק. ועדת הביקורת קיבלה דיווח וקיימה דיון על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו, וכן קיבלה דיווח על כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, אם וככל שהיתה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, כנדרש על-פי הוראה 645 להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים - הצהרה לגבי גילוי.

ועדת הביקורת בחנה את הסוגיות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים; את סבירות הנתונים; את המדיניות החשבונאית שיושמה, את השינויים שחלו בה, אם חלו ואת הטיפול החשבונאי שיושם בעניינים מהותיים; כן בחנה הוועדה את יישום עיקרון הגילוי הנאות בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה, באמצעות הצגה מפורטת של הנושאים על-ידי נושאי משרה ואחרים בבנק, לרבות: המנכ"ל, הממונה על החטיבה הפיננסית (CFO) והחשבונאי הראשי של הבנק ובחנה את אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

כן דנה ועדת הביקורת, במסגרת הדיון בדוחות הכספיים, בחובות הבעייתיים של הבנק, בחנה את שווי החזקות הבנק בניירות-ערך, דנה בהפרשות לירידת-ערך, שהינה בעלת אופי אחר מזמני, של ניירות-ערך ובהוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק, כן דנה ועדת הביקורת ובחנה את חשיפות הבנק לסיכונים ואת דרך השתקפותם והשפעתם על הדוחות הכספיים.

לישיבות ועדת הביקורת, כמו גם לישיבות הדירקטוריון, בהן נדונים ומאושרים הדוחות הכספיים, מוזמנים רואי החשבון המבקרים של הבנק זיו האפט, רואי חשבון וסומך חייקין, רואי חשבון והם נוכחים בכל הישיבות האלה. כן מוזמן המבקר הפנימי של הבנק, לדיוני ועדת הביקורת והדירקטוריון בנושא אישור הדוחות הכספיים.

שמות חברי ועדת הביקורת וועדת כספים ותשקיפים ומיומנותם, מפורטים בפרק "עבודת הדירקטוריון" ובפרק "דיווח על דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית" בדוחות הכספיים לשנת 2013.

ועדת הביקורת וועדת כספים ותשקיפים קיימו דיונים בגין הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014, ולאחריהם. ועדת הביקורת הציגה את המלצותיה בפני מליאת הדירקטוריון קודם למועד שבו הדירקטוריון דן בדוחות הכספיים.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם בסך של 1,536 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 1,276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-10.6% בחישוב שנתי בהשוואה ל-9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
30.06.13	30.06.13	30.06.13	31.03.14	30.06.13	31.03.14	30.06.13	31.03.14	30.06.14
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
(16.7%)	6,512	5,422	(12.9%)	22.3%	3,423	2,439	2,983	הכנסות ריבית
(41.5%)	(2,590)	(1,516)	(34.6%)	56.9%	(1,415)	(590)	(926)	הוצאות ריבית
(0.4%)	3,922	3,906	2.4%	11.2%	2,008	1,849	2,057	הכנסות ריבית, נטו
51.8%	311	472	57.7%	28.0%	168	207	265	הכנסות מימון שאינן מריבית
3.4%	4,233	4,378	6.7%	12.9%	2,176	2,056	2,322	רווח מימוני, נטו*
(103.2%)	558	(18)	(101.0%)	(80.0%)	301	(15)	(3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19.6%	3,675	4,396	24.0%	12.3%	1,875	2,071	2,325	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.1%	2,569	2,596	1.2%	(0.2%)	1,282	1,299	1,297	עמלות והכנסות אחרות*
3.2%	4,270	4,407	5.4%	4.4%	2,135	2,156	2,251	הוצאות תפעוליות ואחרות
31.0%	1,974	2,585	34.1%	12.9%	1,022	1,214	1,371	רווח לפני מסים
48.7%	717	1,066	54.5%	22.5%	380	479	587	הפרשה למסים על הרווח
140.0%	5	12	(200.0%)	(107.7%)	1	13	(1)	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
								רווח נקי:
21.3%	1,262	1,531	21.8%	4.7%	643	748	783	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(64.3%)	14	5			12	5	-	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20.4%	1,276	1,536	19.5%	4.0%	655	753	783	המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.3%	9.6%	10.6%			9.9%	10.7%	10.8%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד באופן המאפשר ניתוח טוב יותר של התוצאות הפיננסיות. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות מימון שאינן מריבית מסעיף הכנסות שאינן מריבית לרווח המימוני, נטו.

התפתחות הכנסות והוצאות

הרווח המימוני נטו:

בכדי לנתח את הרווח מפעילות מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות ריבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מריבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים, בין היתר הפרשי שער ורווח ממימוש ניירות-ערך, המהווים חלק אינטגרלי בניהול החשיפות של הבנק. הכנסות מנגזרים כוללות, בין השאר, את השפעות ערך הזמן בשווי ההגון של נגזרים המקזזות את חשיפות הריבית המאזניות וכן את השפעות שיעור עליית המדד הידוע בגין יתרות נגזרים המקזזות את חשיפות המדד בגין היתרות המאזניות.

להלן פרטים לגבי הרכב הרווח המימוני, נטו:

		2013		2014		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית	3,089	3,423	3,694	2,755	2,439	2,983
הוצאות ריבית	(1,175)	(1,415)	(1,613)	(815)	(590)	(926)
הכנסות ריבית, נטו	1,914	2,008	2,081	1,940	1,849	2,057
הכנסות מימון שאינן מריבית	143	168	36	133	207	265
סך הרווח המימוני, נטו	2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	2,322
שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	30.06.13	30.06.13	30.06.14			
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית	(16.7%)	6,512	5,422			
הוצאות ריבית	(41.5%)	(2,590)	(1,516)			
הכנסות ריבית, נטו	(0.4%)	3,922	3,906			
הכנסות מימון שאינן מריבית	51.77%	311	472			
סך הרווח המימוני, נטו	3.4%	4,233	4,378			

להלן ניתוח התפתחות רווח המימוני תוך הפרדת הרווח בין רווח מימון מפעילות שוטפת לבין הרווח הנובע מהשפעות חריגות והשפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
ההתפתחות הרבעונית של סך הרווח המימוני, נטו:

2013				2014		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
1,773	1,864	1,922	1,838	1,795	1,997	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
124	214	50	81	93	102	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
52	1	55	32	71	39	רווח מהשקעות במניות
63	34	21	47	(3)	73	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
21	40	43	49	30	43	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
24	23	26	26	(4)	5	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל ⁽³⁾
-	-	-	-	74	63	השפעות FAS 91 ⁽⁴⁾
2,057	2,176	2,117	2,073	2,056	2,322	רווח מימוני, נטו

להלן ההתפתחות של סך הרווח המימוני, נטו לתקופה ינואר-יוני 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.13	30.06.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח			
4.3%	3,637	3,792	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
(42.3%)	338	195	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
107.5%	53	110	רווח (הפסד) מהשקעות במניות ⁽³⁾
(27.8%)	97	70	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
19.7%	61	73	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
(97.9%)	47	1	הכנסות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל
-	-	137	FAS 91 השפעות
3.4%	4,233	4,378	רווח מימוני, נטו

- רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
- השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגיית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת המדידה על בסיס צבירה. התנודתיות בסעיף נבעה בעיקר כתוצאה משינויים בריבית במגזר הצמוד למדד.
- השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על ההשקעות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב ההפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
- השפעה הנובעת מיישום הוראות FAS 91 החל מיום 1 בינואר 2014. לפרטים נוספים ראה ביאור 3.1.

הרווח המימוני, נטו הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-4,378 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4,233 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח המימוני נובע מעלייה ברווח מפעילות שוטפת ומעלייה ברווח מהשקעות במניות. מנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב. כמו-כן חלה עלייה בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן FAS 91) החל מיום 1 בינואר 2014. בסעיף זה, עיקר ההשפעה של הנחיות באה לידי ביטוי בעלייה בהכנסות ממעלות פירעון מוקדם. עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית. לעומת זאת, עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2014 מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים. הגידול ברווח המימוני מפעילות שוטפת נובע בעיקר מגידול בהיקף האשראי הקמעונאי ומגידול בהכנסות מגזר ניהול פיננסי, מנגד חלה ירידה ברווח מפיקודנות בעיקר בשל ירידת הריבית במשק.

להלן התפתחות סך הרווח המימוני, נטו, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לפי מגזרי פעילות עיקריים⁽¹⁾:

השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*30.06.13	30.06.14		*30.06.13	30.06.14	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
(2.1%)	1,071	1,049	(1.1%)	536	530	מגזר משקי הבית
(12.5%)	534	467	(9.2%)	251	228	מגזר הבנקאות הפרטית
5.0%	555	583	4.3%	279	291	מגזר עסקים קטנים
10.1%	395	435	6.4%	203	216	המגזר המסחרי
(14.6%)	1,109	947	(19.7%)	583	468	המגזר העסקי
57.6%	569	897	81.8%	324	589	מגזר ניהול פיננסי
3.4%	4,233	4,378	6.7%	2,176	2,322	סך-הכל רווח מימוני, נטו

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.
(1) רווח מימוני, נטו כולל סכום של הכנסות הריבית נטו בצירוף הכנסות המימון שאינן מריבית.

הירידה ברווח המימוני במגזרי הבנקאות הקמעונאית בישראל במחצית הראשונה של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מירידה בריבית במשק. הירידה קוזה בעיקר בשל עלייה בהיקפי האשראי. הירידה ברווח המימוני, נטו במגזר העסקי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה מירידה בהיקפי האשראי. העלייה ברווח של המגזר המסחרי נבעה מעלייה בהיקפי האשראי במגזר. העלייה ברווח של מגזר ניהול פיננסי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות במניות. מנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב. בנוסף, חלה עלייה בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן | FAS 91) החל מיום 1 בינואר 2014. בסעיף זה, עיקר ההשפעה של הנחיות באה לידי ביטוי בעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם. עמלות שחיובו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית. לעומת זאת, עמלות שחיובו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2014 מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

שיעור הכנסה על נכסים נושאי ריבית	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
	30.06.13	30.06.14	30.06.13	30.06.14
שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית	4.15%	3.31%	3.94%	
שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית	2.16%	1.20%	1.97%	
פער הריבית הכולל	1.99%	2.11%	1.97%	
יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית	2.42%	2.51%	2.36%	

הירידה בשיעור ההכנסה על הנכסים ובשיעור ההוצאה על ההתחייבויות, במחצית הראשונה של שנת 2014 לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נבעה מירידת הריבית במשק. העלייה בפער הריבית הכולל וביחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית, נבעה מעלייה בהכנסות ריבית בשל השפעות יישום | FAS 91. השפעת הנחיות הביאה לעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם המוכרות במסגרת הכנסות ריבית, כאמור לעיל. העלייה קוזה בשל ירידה ברווחים הפיננסיים בפיקדונות כתוצאה מירידת הריבית במשק.
מניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית בין המחצית הראשונה של שנת 2014 לבין התקופה המקבילה אשתקד עולה כי השינויים בהיקף היתרות המאזניות הממוצעות גרמו לגידול בסך של 118 מיליון ש"ח והשינויים בשיעורי הריבית גרמו לקטון בסך של 134 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו.

ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 בהכנסה בסך של 18 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאה בסך של 558 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בגין הוצאות הנבחנים על בסיס פרטני נרשמה במחצית הראשונה של שנת 2014 הפרשה להפסדי אשראי בסך של 495 מיליון ש"ח בדומה למחצית הראשונה של שנת 2013 שהסתכמה ב-513 מיליון ש"ח.

קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו הסתכמה ב-657 מיליון ש"ח כתוצאה מגביית חובות בעיקר ממספר לווים גדולים וזאת בהשוואה ל-390 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי עבור חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי הסתכמה בסך של כ-144 מיליון ש"ח בהשוואה ל-435 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בנוגע למרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראה ביאור 3 בתמצית לדוחות הכספיים.

להלן ההוצאה הרבעונית להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים**:

		2013			2014		
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח							
	הוצאות להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני	273	240	248	210	216	279
	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית	(247)	(143)	(147)	(212)	(272)	(385)
	הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני	26	97	101	(2)	(56)	(106)
	הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו, של חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי	231	204	274	(57)	41	103
	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*	257	301	375	(59)	(15)	(3)
* מזה:							
	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי	154	210	328	(57)	(26)	(28)
	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור	84	13	12	(1)	(4)	-
	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר	18	77	37	(2)	15	25
	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות	1	1	(2)	1	-	-
	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי	257	301	375	(59)	(15)	(3)
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:							
	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור	0.41%	0.48%	0.59%	(0.09%)	(0.02%)	(0.00%)
	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור	0.81%	0.20%	0.23%	0.30%	0.18%	(0.18%)
	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	53.86%	12.55%	13.69%	19.48%	12.12%	(12.01%)

** רבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.
*** על בסיס שנתי.

להלן התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
*30.06.13	30.06.14	*30.06.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח				
164	52	73	42	מגזר משקי הבית
33	18	7	11	מגזר הבנקאות הפרטית
56	76	28	52	מגזר עסקים קטנים
23	19	(10)	11	המגזר המסחרי
282	(183)	203	(119)	המגזר העסקי
558	(18)	301	(3)	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות עיקריים⁽¹⁾:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
*30.06.13	30.06.14	*30.06.13	30.06.14	
0.51%	0.16%	0.46%	0.25%	מגזר משקי הבית
0.21%	0.10%	0.09%	0.13%	מגזר הבנקאות הפרטית
0.46%	0.58%	0.47%	0.81%	מגזר עסקים קטנים
0.17%	0.13%	(0.14%)	0.15%	המגזר המסחרי
0.60%	(0.44%)	0.84%	(0.53%)	המגזר העסקי
0.44%	(0.01%)	0.48%	(0.00%)	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
(1) על בסיס שנתי.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-2,596 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,569 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט של עמלות והכנסות אחרות:

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30.06.13	30.06.14	30.06.13	31.03.14	30.06.13	31.03.14	30.06.14	
	במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
עמלות								
1.5%	473	480	(1.3%)	(5.7%)	236	247	233	דמי ניהול חשבונות
12.4%	458	515	11.9%	(3.4%)	226	262	253	פעילות בניירות-ערך
7.2%	97	104	10.2%	8.0%	49	50	54	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
(11.5%)	26	23	(15.4%)	(8.3%)	13	12	11	ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ⁽²⁾
8.2%	760	822	11.2%	3.5%	376	404	418	כרטיסי אשראי, נטו
(62.9%)	178	66	(55.7%)	44.4%	88	27	39	טיפול באשראי ⁽³⁾
6.0%	252	267	0.8%	(2.2%)	131	135	132	עמלות מעסקי מימון
7.5%	133	143	2.9%	(1.4%)	69	72	71	הפרשי המרה
14.5%	55	63	17.2%	17.2%	29	29	34	פעילות סחר חוץ
5.6%	18	19	11.1%	11.1%	9	9	10	הכנסות נטו משרותי תיקי אשראי
(4.2%)	24	23	(8.3%)	(8.3%)	12	12	11	עמלות ביטוח חיים וביטוח דירות
(26.7%)	30	22	(31.3%)	0.0%	16	11	11	עמלות אחרות
1.7%	2,504	2,547	1.8%	0.6%	1,254	1,270	1,277	סך-הכל עמלות
(24.6%)	65	49	(28.6%)	(31.0%)	28	29	20	הכנסות אחרות
1.1%	2,569	2,596	1.2%	(0.2%)	1,282	1,299	1,297	סך-הכל עמלות והכנסות אחרות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל.

(3) הושפע מיישום FAS 91, לפרטים נוספים ראה ביאור ו(ב).

העמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-2,547 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,504 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מחד נרשם גידול בהכנסות מפעילות בניירות-ערך עקב גידול בהיקפי הפעילות, בהכנסות מכרטיסי אשראי ומעמלות מעסקי מימון. מנגד חלה ירידה בהכנסות מטיפול באשראי בסך של כ-112 מיליון ש"ח, הירידה נבעה בעיקר כתוצאה מיישום החל מיום 1 בינואר 2014 של FAS 91 (לפרטים ראה ביאור ו(ב) לתמצית הדוחות הכספיים) לפיו עמלות שבעבר נרשמו במועד קבלתן נפרסו וכן עמלות מסוימות שבחלקן החל ממועד זה נכללות בסעיף הכנסות ריבית במקום בעמלות כפי שהיה בעבר. השפעת היישום הקטינה הכנסות מעמלות סך של כ-137 מיליון ש"ח בעיקר בסעיפי דמי טיפול באשראי.

ההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-49 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה נבע מרווח שנרשם בתקופה המקבילה ממימוש נכסים שהתקבלו ממימוש ביטחונות אשראי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-4,407 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4,270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום	שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.13	30.06.13	30.06.14	30.06.13	31.03.14	30.06.13	31.03.14		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
הוצאות שכר								
0.2%	2,224	2,228	2.9%	(1.4%)	1,075	1,122	1,106	שכר
10.8%	251	278	(0.6%)	26.0%	156	123	155	מענקים ותגמול מבוסס מניות
1.3%	2,475	2,506	2.4%	1.3%	1,231	1,245	1,261	סך-הכל שכר
1.9%	782	797	3.3%	4.4%	394	390	407	אחזקה ופחת בניינים וציוד
הפחתות וירידות-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין								
0.0%	6	6	0.0%	0.0%	3	3	3	
9.0%	1,007	1,098	14.4%	12.0%	507	518	580	הוצאות אחרות
3.2%	4,270	4,407	5.4%	4.4%	2,135	2,156	2,251	סך-הכל הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות השכר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-2,506 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,475 בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות נובע בעיקר מגידול בסכום המענק עקב עלייה בתוצאות המחצית הראשונה של שנת 2014.

הוצאות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-1,098 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,007 בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהוצאות מחשב, הוצאות עמלות המשלמות בעבור פעילות בכרטיסי אשראי וניירות-ערך, הוצאות שיווק ופרסום ומשירותים מקצועיים.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 1,066 מיליון ש"ח בהשוואה ל-717 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי במחצית הראשונה של שנת 2014 הגיע ל-41.2% בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 37.7% בעיקר בגין הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בסך של 1,536 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-1.16 ש"ח בהשוואה ל-0.97 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק

המאזן המאוחד ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-370.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-380.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.14	
31.12.13	31.03.14	31.12.13	31.03.14		
		במיליוני ש"ח			
(2.6%)	(1.7%)	380,246	376,867	370,390	סך-כל הנכסים
0.2%	0.7%	251,600	250,232	252,066	אשראי לציבור, נטו
(31.6%)	(20.7%)	45,709	39,467	31,282	מזומנים ופיקדונות בבנקים
4.7%	(2.3%)	60,912	65,333	63,800	ניירות-ערך
(2.7%)	(2.6%)	276,525	276,014	268,935	פיקדונות הציבור
(10.1%)	(2.5%)	33,980	31,314	30,533	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
5.1%	2.3%	29,060	29,855	30,542	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ-מאזניים עיקריים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.14	
31.12.13	31.03.14	31.12.13	31.03.14		
		במיליוני ש"ח			
1. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים לחעט נגזרים:					
3.4%	(3.7%)	1,270	1,363	1,313	אשראי תעודות
5.0%	0.8%	42,593	44,352	44,721	ערבויות והתחייבויות אחרות
(0.6%)	0.0%	31,066	30,873	30,873	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
3.0%	(0.6%)	10,011	10,374	10,311	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים
(3.2%)	(2.6%)	37,214	36,985	36,033	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבוניות לפי דרישה שלא נוצלו
1.5%	0.6%	50,879	51,333	51,662	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
2. מכשירים נגזרים (סכומי ערך נקוב):					
43.4%	11.8%	376,634	482,885	540,036	חוזי ריבית
20.7%	2.4%	225,822	266,101	272,488	חוזי מטבע-חוץ
(23.5%)	(18.0%)	32,615	30,434	24,944	חוזים בגין מניות
(58.8%)	(32.4%)	1,923	1,171	792	חוזי סחורות ושירותים (כולל נגזרי אשראי)
31.6%	7.4%	636,994	780,591	838,260	סך-הכל ערך נקוב נגזרים

ג. להלן ההתפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שירותי משמורת, תפעול, ייעוץ:

שינוי	יתרה ליום		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
	31.12.13	30.06.14		
41,490	4.9%	840,070	881,560	ניירות-ערך ⁽¹⁾
10,951	13.1%	83,399	94,350	נכסי קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול
5,385	6.0%	89,400	94,785	נכסי קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,750	14.8%	18,523	21,273	יתרות פנסיוניות נועצות ⁽³⁾

- (1) לרבות יתרות ניירות-ערך של קופות-גמל וקרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.
 (2) שווי הנכסים של קרנות הנאמנות המקבלות שירותים נלווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים.
 (3) יתרות קרנות השתלמות ומוצרים פנסיוניים שניתן לגביהן ייעוץ פנסיוני.

אשראי לציבור, נטו

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-252.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-251.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, גידול בשיעור של כ-0.2%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום	שינוי	יתרה ליום		במיליוני ש"ח		
		31.12.13	30.06.14			
62.7%	64.2%	2.5%	3,884	157,885	161,769	מטבע ישראלי לא-צמוד
22.1%	21.5%	(2.4%)	(1,321)	55,560	54,239	מטבע ישראלי צמוד למדד
15.1%	14.2%	(6.0%)	(2,281)	37,965	35,684	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	96.8%	184	190	374	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	0.2%	466	251,600	252,066	סך-הכל

האשראי במגזר השקלי הלא-צמוד עלה במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-3.9 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-2.5% שנבע מעלייה באשראי הקמעונאי, אשראי מסחרי ואשראי לדיר וקוזז על-ידי ירידה באשראי עסקי.

האשראי במגזר השקלי הצמוד למדד ירד במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-1.3 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-2.4% נבע בעיקר מירידה באשראי עסקי ומירידה קטנה באשראי לדיר.

האשראי במגזר מטבע-חוץ (כולל הצמוד למטבע-חוץ) ירד במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-2.3 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-6.0% נבע בעיקר מירידה באשראי עסקי בארץ ובח"ל.

שינוי מיום		יתרה ליום			
30.06.13	31.12.13	**30.06.13	*31.12.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח					
4.1%	2.2%	64,936	66,123	67,570	מגזר משקי הבית
11.6%	4.6%	32,160	34,302	35,895	מגזר הבנקאות הפרטית
10.1%	4.4%	24,885	26,242	27,405	מגזר עסקים קטנים
11.5%	4.1%	28,603	30,620	31,882	המגזר המסחרי
(9.7%)	(6.4%)	91,051	87,814	82,182	המגזר העסקי
163.6%	43.8%	1,007	1,846	2,654	מגזר ניהול פיננסי
(0.0%)	(3.8%)	4,478	4,653	4,478	אחרים והתאמות
2.0%	0.2%	247,120	251,600	252,066	סך-הכל
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדירור וכרטיסי אשראי:					
7.6%	5.4%	22,129	22,588	23,807	מגזר משקי הבית
9.8%	4.3%	8,411	8,859	9,238	מגזר הבנקאות הפרטית
11.6%	5.2%	19,220	20,392	21,452	מגזר עסקים קטנים
9.5%	5.1%	49,760	51,839	54,497	סך-הכל
הלוואות לדירור בישראל:					
2.4%	0.5%	36,579	37,273	37,444	מגזר משקי הבית
17.9%	6.7%	14,434	15,940	17,011	מגזר הבנקאות הפרטית
6.0%	1.9%	4,486	4,663	4,753	מגזר העסקים הקטנים
6.7%	2.3%	55,499	57,876	59,208	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן נתונים בדבר יתרת הלוואות לדיור וכן בדבר ביצועים (לרבות הלוואות שמוחזרו), בחלוקה להלוואות מכספי הבנק והלוואות מכספי אוצר, כל זאת בהתייחס לפעילות בישראל:

יתרה ליום		
30.06.13	31.12.13	30.06.14
במיליוני ש"ח		
יתרות אשראי		
55,917	58,294	59,684
הלוואות מכספי הבנק		
3,995	3,613	3,284
הלוואות מכספי האוצר*		
271	255	214
מענקים מכספי האוצר*		
60,183	62,162	63,182
סך-הכל		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום
30.06.13	31.12.13	30.06.14
במיליוני ש"ח		
ביצועי הלוואות לדיור		
הלוואות מכספי האוצר:		
16	32	13
הלוואות		
6	24	7
מענקים		
22	56	20
סך-הכל מכספי האוצר		
5,675	11,748	5,693
סך-הכל הלוואות מכספי הבנק		
5,697	11,804	5,713
סך-הכל הלוואות חדשות		
1,232	2,449	910
הלוואות ישנות שמוחזרו, מכספי הבנק		
6,929	14,253	6,623
סך-הכל הלוואות שניתנו		

* סכום זה אינו נכלל במסגרת היתרות המאזניות לציבור.

התפתחות יתרות אשראי לדיור

מעקב אחר התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור על-פי בסיסי הצמדה וכשיעור מיתרת האשראי של הבנק*:

סך-הכל	מגזר מטבע-חץ		מגזר צמוד מדד				מגזר לא-צמוד					
	יתרת חוב רשומה שינוי בתקופה במיליוני ש"ח	ריבית משתנה	ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה			
	שיעור	יתרה ב-מיליוני ש"ח	שיעור	יתרה ב-מיליוני ש"ח	שיעור	יתרה ב-מיליוני ש"ח	שיעור	יתרה ב-מיליוני ש"ח	שיעור	יתרה ב-מיליוני ש"ח		
2.4%	59,684	1.4%	862	37.9%	22,596	22.0%	13,100	33.7%	20,082	5.1%	3,044	30.06.14
7.8%	58,294	1.6%	943	39.4%	22,964	22.2%	12,918	32.9%	19,171	3.9%	2,298	31.12.13

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 30 ביוני 2014 יתרת חוב רשומה בסך של 0 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2013 יתרת חוב רשומה בסך של 38 מיליון ש"ח).

היקף החוב הבעייתי

בשנים האחרונות ניכרת יציבות בהיקפי הסכומים בפיגור ובהיקפי הפרשה להפסדי אשראי.

להלן התפתחות סכומי הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה להפסדי אשראי (לא כולל הפרשה קבוצתית)*:

שנת חוב בעייתי	שיעור חוב בעייתי	חוב בעייתי במיליוני ש"ח	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור	הפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור במיליוני ש"ח	שיעור הפיגור	סכום בפיגור מעל 90 יום	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
	1.9%	1,117	0.5%	269	0.2%	113	59,684	30.06.14
	1.9%	1,111	0.5%	272	0.2%	129	58,294	31.12.13
	1.8%	980	0.5%	290	0.3%	154	54,060	31.12.12
	2.0%	990	0.6%	294	0.3%	151	49,250	31.12.11

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 30 ביוני 2014 יתרת חוב רשומה בסך של 0 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2013 יתרת חוב רשומה בסך של 38 מיליון ש"ח).

כימות ומדידת הסיכון – ביצוע אשראי לדיור

כימות ומדידת סיכון האשראי לדיור מבוצעים במספר רמות: רמת הלקוח הבודד, רמת מוצרים, וכן ברמת כלל תיק האשראי של הבנק. לצורך כך, פותחו ויושמו תהליכי כימות ומדידה, המשלבים הערכות מומחים בתחום האשראי לדיור ומודלים סטטיסטיים. במסגרת כימות הסיכון מבוצעת בחינה ממוקדת בנושא בחינת כושר החזר כולל בחינת רגישות לשינויים אפשריים בכושר החזר כתוצאה משינוי אפשרי בשיעור הריבית.

להלן פירוט מאפיינים שונים של אשראי לדיור שהעמיד הבנק על בסיס רבעוני:

נתוני הלוואות לדיור – שיעור מסך הביצועים החדשים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
30.06.13	30.09.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14
חאפיינים				
36.6%	36.9%	36.3%	34.5%	36.5%
11.6%	12.5%	10.7%	9.1%	6.8%
4.4%	4.2%	3.5%	2.5%	2.4%
30.8%	31.1%	31.7%	31.8%	31.4%
4.9%	5.2%	5.8%	4.6%	4.8%
15.7%	14.7%	15.6%	16.3%	17.5%
1.6%	2.1%	1.3%	1.1%	1.1%
643	625	621	637	618
17.8	18.4	18.3	18.0	18.4

יצוין כי שיעורי המימון חושבו על-פי הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור.

כימות ומדידת הסיכון – תיק אשראי לדיור

הבנק מבצע באופן שוטף מעקב אחר התפתחות תיק האשראי לדיור בפרמטרים רבים, כגון: התפלגות LTV, כושר החזר, התפלגות מוצרי אשראי בתיק, היקף החוב הבעייתי ושיעור הפיגורים. הבנק עושה שימוש במודל סטטיסטי המודד את ההסתברות לכשל ואת ההפרשה הכלכלית הנדרשת בתיק המשכנתאות. בנוסף מבוצעים תרחישי מאמץ על תיק המשכנתאות ומנותחת השפעה על התיק עצמו ועל כלל הבנק. כמו-כן, קיימים הסדרי ביטוח – ביטוח חיים וביטוח מבנה. בנוסף, בהלוואות שאושרו עד לתאריך 1 בנובמבר 2012 נהג הבנק לדרוש ביטוח אשראי בהלוואות בהן LTV גבוה משיעור של 75%. החל מתאריך 1 בנובמבר 2012 לא ניתן לאשר הלוואות בשיעור מימון העולה על 75%.

דיון חודשי בנושא סיכוני אשראי לדיור

מתקיים דיון חודשי בהתפתחות המדדים השונים, בהתייחס לביצועים שוטפים והן לגבי כלל תיק האשראי לדיור. זאת, בהתאם לתאבון סיכון כפי שהוגדר על-ידי הנהלת הבנק.

חוזר המפקח על הבנקים

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, החוזר מגביל את סכום ההלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום ההלוואה יורד אל מתחת ל-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן ההלוואה.

סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק

הסיכון הכולל של האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל חובות [אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים], השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין מכשירים נגזרים, ומסיכון אשראי חוץ-מאזני, הכולל ערבויות, עסקות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

לפרטים נוספים, ראה תוספת 3 לסקירת ההנהלה.

סיכון האשראי הכולל ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-501.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-512.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל⁽¹⁾ לפי ענפי משק עיקריים:

שיעור השינוי מיום 31.12.13	31 בדצמבר 2013		31 במרץ 2014		30 ביוני 2014		
	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל*	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל*	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל*	
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
	0.2%	2,927	0.6%	2,973	0.6%	2,933	הקלאות
	3.0%	47,876	9.8%	49,650	9.8%	49,304	תעשייה
	(0.6%)	51,413	10.2%	52,096	10.2%	51,108	בינוי ונדל"ן - בינוי**
	(4.6%)	30,029	5.7%	29,110	5.7%	28,654	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	2.3%	12,615	2.3%	11,498	2.6%	12,903	חשמל ומים
	(0.1%)	33,761	6.7%	33,964	6.7%	33,729	מסחר
	10.2%	9,957	2.1%	10,485	2.2%	10,974	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
	1.1%	8,876	1.7%	8,711	1.8%	8,975	תחבורה ואחסנה
	(16.6%)	8,946	1.5%	7,738	1.5%	7,463	תקשורת ושירותי מחשב
	(12.6%)	45,470	7.7%	39,298	7.9%	39,740	שירותים פיננסיים
	11.3%	15,508	3.2%	16,434	3.4%	17,268	שירותים עסקיים אחרים
	2.5%	9,260	1.8%	9,316	1.9%	9,492	שירותים ציבוריים וקהילתיים
	(1.5%)	276,638	53.3%	271,273	54.3%	272,543	סך-הכל מסחרי
	1.3%	55,898	11.0%	55,936	11.3%	56,614	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	1.6%	84,052	16.6%	84,703	17.0%	85,366	אנשים פרטיים - אחר
	(0.5%)	416,588	80.9%	411,912	82.6%	414,523	סך-הכל סיכון אשראי לציבור
	(19.8%)	40,332	7.8%	39,751	6.5%	32,327	סך-הכל בנקים***
	(1.2%)	55,477	11.3%	57,318	10.9%	54,804	סך-הכל ממשלות
	(2.1%)	512,397	100%	508,981	100%	501,654	סך-הכל

ענף המשק

* לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,311 מיליוני ש"ח (31.3.14: 10,374 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 10,011 מיליוני ש"ח).

** כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-795 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,532 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.14: סיכון אשראי מאזני בסך של כ-741 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,732 מיליוני ש"ח, 31.12.13: סיכון אשראי מאזני בסך של כ-882 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,764 מיליוני ש"ח).

*** לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(1) נתוני סיכון האשראי הכולל מוצגים לפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

ליום 30 ביוני 2014 סיכון האשראי הכולל בענפי הבינוי והנדל"ן הסתכם ב-79.8 מיליארד ש"ח.

להלן פילוח סיכון האשראי של קבוצת הבנק בענפי הבינוי והנדל"ן, בהתאם לתחומי הפעילות העיקריים:

יתרה ליום 30 ביוני 2014			
סיכון מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
1,882	1,369	3,251	בנייה למסחר ושירותים
442	92	534	בנייה לתעשייה
10,075	22,663	32,738	בנייה לדיוור
21,529	6,355	27,884	נכסים מניבים
7,873	7,482	15,355	אחר
41,801	37,961	79,762	סך-הכל ענפי הבינוי והנדל"ן

להלן פירוט יתרות אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 1,200 מיליון ש"ח לפי ענפי משק ליום 30 ביוני 2014:

מספר לוויים	אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל	
במיליוני ש"ח				
4	681	8,474	9,155	ענף משק תעשייה
2	1,632	1,363	2,995	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	3,469	1,229	4,698	חשמל ומים
1	-	1,649	1,649	מסחר
1	1,275	6	1,281	תקשורת ושירותי מחשב
4	4,226	2,915	7,141	שירותים פיננסיים
1	1,226	348	1,574	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
14	12,509	15,984	28,493	סך-הכל

מזה: יתרות אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני ל-6 הלוויים הגדולים לפי ענפי משק ליום 30 ביוני 2014:

אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל	
במיליוני ש"ח			
3,469	1,229	4,698	ענף משק חשמל ומים
7	4,537	4,544	תעשייה
1,394	706	2,100	שירותים פיננסיים
78	1,742	1,820	שירותים פיננסיים
1,595	183	1,778	שירותים פיננסיים
-	1,709	1,709	תעשייה
6,543	10,106	16,649	סך-הכל

סיכון אשראי בגין חשיפות לקבוצות לווים

להלן פירוט יתרות סיכון האשראי לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן: הוראה 313), עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) ליום 30 ביוני 2014:

סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽¹⁾	מזה: סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾	חבות ברוטו ⁽³⁾	ניכויים ⁽⁴⁾	חבות נטו ⁽⁵⁾	שיעור מההון הרגולטורי
במיליוני ש"ח						
4,520	3,803	63	8,339	473	7,866	16.27%

בתקופה שבתחילת שנת 2012 ועד לתום המחצית הראשונה של שנת 2014 ירד סכום החבות של קבוצות הלווים שהחשיפה שלהן עולה על 15% מההון הרגולטורי של הבנק מ-27.5 מיליארד ש"ח לכ-7.9 מיליארד ש"ח ובהתאם ירד שיעור חבותן מההון הרגולטורי מ-61.8% ל-16.3% ירידה בשיעור של כ-73.8%, כמו-כן הצטמצם מספר הקבוצות משלוש לאחת בסוף המחצית הראשונה של שנת 2014. כמו-כן, לגבי לווים להם חבות מעל 1.2 מיליארד ש"ח כל אחד, חלה ירידה בחלקם המצטבר מסך סיכון האשראי משיעור של כ-8.4% בסוף שנת 2011 לכ-5.7% בסוף יוני 2014, ירידה בשיעור של כ-32.3%.

(1) לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ויתרות הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.
 (2) סיכון האשראי החוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (3) הסכום כולל ערבויות צד ג' מחוץ לקבוצה.
 (4) ניכויים המותרים בהתאם להוראה 313, הכוללים בעיקר פיקדונות המופקדים בבנק, אגרות-חוב שהונפקו על-ידי מדינת ישראל, כתבי שיפוי של מדינת ישראל או גופים פיננסיים המותרים בניכוי.
 (5) הנתונים המוצגים לעיל מייצגים חשיפה לקבוצות לווים והינם לאחר הפחתת הניכויים המותרים בהוראה 313 ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני. לפיכך, נתונים אלה אינם ברי השוואה לנתונים בדבר חבות לווים המפורטים בגילויים אחרים בדוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" מטילה על הבנק, בין היתר, מגבלה לפיה שיעור ה"חבות" של "לווה" ושל "קבוצת לווים", כהגדרתם בהוראה, אחר שנוכו מן החבות סכומים שניתן להפחיתם לצורך כך כמפורט בהוראה, לא יעלה על 15% ועל 25% בהתאמה מההון של הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "רכיבי ההון". כמו-כן, קובעת ההוראה, כי סך-כל החבויות (לאחר ניכוי סכומים מותרים) של הלווים, קבוצות הלווים וקבוצות הלווים הבנקאיות שחבות כל אחד מהם עולה על שיעור של 10% מהון הבנק, לא יעלה על 120% מהון הבנק. יובהר כי לצורך חישוב החבות, אומצו העקרונות במקדמי המרת האשראי ובניכויים המותרים להוראה לניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

הבנק מקיים תהליכי מעקב ובקרה כדי לבדוק עמידה במגבלות הוראה 313 לעניין חשיפה לחבות קבוצות לווים. בנוסף, הבנק מבצע סקירות תקופתיות על סיכון האשראי בקבוצות לווים אלה, תוך בחינה פרטנית של הלווים השייכים לקבוצות הלווים, אופי פעילות לווים אלה והמתאם ביניהם היכולים להשפיע על הסיכון הקבוצתי.

חבויות בעייתיות

א. פילוח חבויות בעייתיות

31.12.2013			30.06.2014			
סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח						
8,601	746	7,855	7,731	704	7,027	סיכון אשראי פגום
3,799	277	3,522	2,989	204	2,785	סיכון אשראי נחות
6,106	1,577	4,529	4,823	1,631	3,192	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
18,506	2,600	15,906	15,543	2,539	13,004	סך סיכון אשראי בעייתי*
16,279	2,445	13,834	13,483	2,376	11,107	סיכון אשראי בעייתי בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
1,251	-	1,251	1,056	-	1,056	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

ב. נכסים שאינם מבצעים*

יתרה ליום		
31.12.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח		
7,240	6,471	אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL)
151	137	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,391	6,608	סך-הכל נכסים שאינם מבצעים

* נכסים שאינם מבצעים כוללים את נכסי הבנק אשר אינם צוברים הכנסות ריבית. מידע זה דומה ליתרת ה-non performing assets המוצגת בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות-הברית. מטרת נתון זה לתת גילוי לאותו חלק מנכסי הבנק הכלול בדוחות הכספיים אשר אינו צובר הכנסות ריבית.

ג. נכסים פגומים מבצעים

יתרה ליום		
31.12.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח		
553	506	חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית
43	46	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
596	552	סך-הכל

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוז-מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ד. מדדי סיכון

ליום		
31.12.2013	30.06.2014	
3.05%	2.73%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת אשראי לציבור*
0.49%	0.41%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור*
1.54%	1.51%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור*
1.24%	1.25%	שיעור יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור*
50.60%	55.37%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום*
4.44%	3.75%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור*

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי			
סך-הכל	על בסיס קבוצתי		על בסיס פרטני
	לפי עומק פיגור אחר		
במיליוני ש"ח			
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30 ביוני 2014 (בלתי מבוקר):			
3,863	2,605	269	989
בגין אשראי לציבור			
6	6	-	-
בגין חובות שאינם אשראי לציבור			
702	596	-	106
בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)			
4,571	3,207	269	1,095
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014			
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר):			
3,985	2,521	290	1,174
בגין אשראי לציבור			
9	9	-	-
בגין חובות שאינם אשראי לציבור			
611	509	-	102
בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)			
4,605	3,039	290	1,276
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013			
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר):			
3,943	2,630	275	1,038
בגין אשראי לציבור			
6	6	-	-
בגין חובות שאינם אשראי לציבור			
638	530	-	108
בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)			
4,587	3,166	275	1,146
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013			

מזומנים ופיקדונות בבנקים

המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-31.3 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-45.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-31.6%.

להלן פירוט יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.2014	
31.12.2013	31.03.2014	31.12.2013	31.03.2014		
במיליוני ש"ח					
(5.5%)	5.9%	2,435	2,173	2,302	מזומנים בקופות
(44.9%)	(3.3%)	22,446	12,790	12,366	פיקדונות בבנק ישראל
(37.1%)	(47.9%)	15,341	18,504	9,648	פיקדונות בבנקים מרכזיים בחו"ל
(72.2%)	23.1%	115	26	32	פיקדונות בבנקים מסחריים בישראל
29.1%	16.1%	5,372	5,974	6,934	פיקדונות בבנקים מסחריים בחו"ל
(31.6%)	(20.7%)	45,709	39,467	31,282	סך-הכל

ניירות-ערך

ניירות-הערך ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-63.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-60.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, עלייה בשיעור של כ-4.7% שנבעה בעיקר מרכישת אגרות-חוב קונצרניות ואגרות-חוב של מוסדות פיננסיים. לפרטים נוספים, ראה ביאור 2 בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פירוט ניירות-הערך של קבוצת הבנק בהתאם לסיווג המאזני:

30 ביוני 2014				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח				
482	38	-	520	482
אגרות-חוב:				
מוחזקות לפדיון				
57,643	902	(17)	58,528	58,528
זמינות למכירה				
2,245	*33	*(3)	2,275	2,275
למסחר				
60,370	973	(20)	61,323	61,285
סך-הכל אגרות-חוב				
מניות:				
זמינות למכירה				
2,045	429	(4)	2,470	2,470
למסחר				
52	*-	*(7)	45	45
סך-הכל מניות				
2,097	429	(11)	2,515	2,515
סך-כל ניירות הערך				
62,467	1,402	(31)	63,838	63,800

* נזקפו לדוח רווח והפסד.

ליום 31 בדצמבר 2013				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח				
471	45	-	516	471
אגרות-חוב:				
מוחזקות לפדיון				
55,572	544	(29)	56,087	56,087
זמינות למכירה				
2,091	*20	*(11)	2,100	2,100
למסחר				
58,134	609	(40)	58,703	58,658
סך-הכל אגרות-חוב				
מניות:				
זמינות למכירה				
1,748	473	-	2,221	2,221
למסחר				
40	*-	*(7)	33	33
סך-הכל מניות				
1,788	473	(7)	2,254	2,254
סך-כל ניירות-הערך				
59,922	1,082	(47)	60,957	60,912

* נזקפו לדוח רווח והפסד.

השקעות באגרות-חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעת קבוצת הבנק באגרות-חוב ליום 30 ביוני 2014 (במיליוני ש"ח):

הערך במאזן	סך-הכל הערך במאזן
אגרות-חוב ממשלתיות:	
ממשלת ישראל	48,470
ממשלת ארצות-הברית	550
ממשלות מדינות מפותחות	2,101
ממשלות מדינות מתפתחות	37
	51,158
אגרות-חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים:	
בנקים בישראל	509
בנקים - מדינות מפותחות:	
ארצות-הברית	1,007
הולנד	462
צרפת	444
אוסטרליה	290
שוודיה	275
גרמניה	230
קוריאה הדרומית	230
בריטניה	202
יפן	117
אחרים*	183
	3,440
בנקים - ארצות מתפתחות	169
מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים):	
ישראל	187
ארצות-הברית**	154
אחרים	9
	350
	4,468

אגרות-חוב של תאגידים, שאינם בנקים ומוסדות פיננסיים (פילוח לפי ענפי משק):

תעשייה	1,800
פעילויות בנדל"ן	682
חשמל ומים	703
מסחר	374
תחבורה	111
תקשורת ושירותי מחשב	727
שירותים פיננסיים	420
שירותים ציבוריים	152
שירותים עסקיים אחרים	208
	5,177
סך-הכל השקעה באגרות-חוב	60,803

* כולל 6 מדינות, כשהיתרה הגבוהה ביותר היא כ-65 מיליון ש"ח.

** כולל 11 מנפיקים, כשהיתרה הגבוהה ביותר של מנפיק אחד היא בסך של כ-122 מיליון ש"ח.

השקעות במניות

לבנק השקעות במניות סחירות, במניות לא סחירות ובקרנות נאמנות בפיזור נרחב המסתכמות ליום 30 ביוני 2014 בסך של 2,515 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,254 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

פיקדונות

פיקדונות כוללים את פיקדונות הציבור, פיקדונות הממשלה ופיקדונות מבנק ישראל ומבנקים אחרים.

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.13	30.06.14	
	במיליוני ש"ח		
(2.7%)	276,525	268,935	פיקדונות הציבור
(17.2%)	5,303	4,392	פיקדונות מבנקים
(24.5%)	613	463	פיקדונות הממשלה
(3.1%)	282,441	273,790	סך-הכל

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-268.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-276.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-2.7%. הקיטון נבע מירידה של 3.6 מיליארד ש"ח במגזר ניהול פיננסי, מירידה של 2.8 מיליארד ש"ח בפיקדונות הקמעונאים ומירידה של 1.2 מיליארד ש"ח בפיקדונות העסקיים.

להלן התפלגות תיק פיקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פיקדונות הציבור ליום	השינוי	יתרה ליום				
		31.12.13	30.06.14			
		במיליוני ש"ח				
63.6%	63.8%	(2.4%)	(4,303)	175,886	171,583	מטבע ישראלי לא-צמוד
6.6%	6.4%	(6.7%)	(1,239)	18,368	17,129	מטבע ישראלי צמוד למדד
29.7%	29.7%	(2.7%)	(2,232)	82,081	79,849	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	96.8%	184	190	374	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	(2.7%)	(7,590)	276,525	268,935	סך-הכל

פיקדונות הציבור בשקלים לא-צמודים ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-171.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-175.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-2.4% שנבע מירידה בפיקדונות במגזר הבנקאות הפרטית ומירידה בפיקדונות מגזר ניהול פיננסי בעיקר מקיטון בפיקדונות מלקוחות מוסדיים ועסקיים גדולים.

פיקדונות הציבור בשקלים צמודים ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-17.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-18.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-6.7% שנבע בעיקר מירידה בפיקדונות במגזר הבנקאות הפרטית.

פיקדונות הציבור במטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ) ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-79.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-82.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בשיעור של כ-2.7% שנבע מירידה בפיקדונות בחטיבה העסקית, מירידה בפיקדונות מגזר ניהול פיננסי, בעיקר מקיטון בפיקדונות מלקוחות מוסדיים ועסקיים גדולים ומירידה ביתרות מפעילות הבנק בחו"ל.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014	
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
תקרת הפיקדון		
98,342	97,473	עד 1
70,755	69,018	מעל 1 עד 10
42,254	40,982	מעל 10 עד 100
27,344	30,984	מעל 100 עד 500
37,830	30,478	מעל 500
276,525	268,935	סך-הכל

יתרת סך הפיקדונות של שלוש קבוצות* המפקידים הגדולות**:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014	
במיליוני ש"ח		
9,879	9,648	קבוצה א
3,730	2,617	קבוצה ב
3,491	2,501	קבוצה ג

* "קבוצה" - מפקיד, לרבות צד השולט בו (לרבות אחרים הנשלטים על-ידיו) וצד הנשלט על-ידיו.
** שלוש קבוצות המפקידים הגדולות באותו מועד דיווח.

פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שינוי מיום		יתרה ליום			
30.06.13	31.12.13	**30.06.13	31.12.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח					
(3.3%)	0.8%	38,145	36,561	36,871	מגזר משקי הבית
(3.7%)	(2.7%)	124,579	123,315	119,964	מגזר הבנקאות הפרטית
6.5%	0.7%	26,099	27,622	27,807	מגזר עסקים קטנים
4.9%	(3.1%)	17,844	19,329	18,727	המגזר המסחרי
(5.5%)	(2.4%)	*24,613	*23,837	23,262	המגזר העסקי
(2.3%)	(7.8%)	*43,321	*45,861	42,304	מגזר ניהול פיננסי
(2.1%)	(2.7%)	274,601	276,525	268,935	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.

** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו ב-30.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013, קיטון בשיעור של כ-10.1%. במחצית הראשונה של שנת 2014 גויסו על-ידי קבוצת הבנק אגרות-חוב בסך של כ-0.2 מיליארד ש"ח ונפרעו אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים בסך של כ-3.3 מיליארד ש"ח.

מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה באמצעות הבנק, חברות בנות, סניפים ונציגויות, בכל תחומי הבנקאות, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. כמו-כן, יש לבנק השקעות בחברות כלולות.

הפעילות של קבוצת הבנק מנהלת באמצעות שישה מגזרי פעילות עיקריים. החלוקה למגזרי הפעילות מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות הנכללים בכל אחד מהמגזרים, מולו הם פועלים. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מגזרי הפעילות מוצגים בהתאם למאפיינים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים. לפרטים בדבר שיוך לקוחות למגזרי הפעילות השונים, ראה ביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.

החל מיום 1 בינואר 2014, הבנק מיישם את ההנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית (ASC 310-20), אשר קובע, בין היתר, כללים לטיפול בעמלות יצירת אשראי, התחייבויות למתן אשראי, שינוי בתנאי חוב ועמלות פירעון מוקדם.

יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא. בעקבות יישום ההוראה עמלות מסוימות סווגו כהכנסות ריבית במגזרי הפעילות השונים וכן הכנסות מסוימות אשר סווגו בעבר כהכנסות ריבית מוצגות כעת במסגרת סעיף עמלות. לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) בדוחות הכספיים.

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2. נתוני נכסי הסיכון, הקצאת ההון והתשואה להון המבוססים על נתוני נכסי הסיכון חושבו בהתאם ליישום ההוראות הרלוונטיות כאמור.

לפרטים נוספים ראה פרק "הלימות הון" בדוח הדירקטוריון.

סיווג מחדש של נתוני המגזרים:

- ביום 1 בינואר 2014, בהתאם להחלטת הנהלת הבנק, הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים. בעקבות יישום השינוי הארגוני כאמור, סכומי היתרות וכן תוצאות פעילות זו מוינו מהמגזר העסקי והוצגו במגזר ניהול פיננסי.
- מספרי ההשוואה שדווחו ברבעונים בשנת 2013 סווגו מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
- יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים שנרשמו בעבר במגזר העסקי סווגו בהתאם למבנה הארגוני של הבנק למגזר ניהול פיננסי.

להלן תמצית ההתפתחות בתוצאות הפעילות של קבוצת הבנק, וסעיפי המאזן העיקריים לפי מגזרי פעילות:

א. רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק:

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*30.06.13	30.06.14		*30.06.13	30.06.14	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
מגזר משקי הבית	41.2%	102	144	(16.7%)	66	55
מגזר הבנקאות הפרטית	(18.5%)	65	53	(45.5%)	22	12
מגזר עסקים קטנים	(26.3%)	179	132	(37.8%)	82	51
המגזר המסחרי	(3.6%)	167	161	(22.4%)	98	76
המגזר העסקי	18.5%	514	609	31.6%	231	304
מגזר ניהול פיננסי	77.8%	230	409	83.8%	148	272
אחרים והתאמות	47.4%	19	28	62.5%	8	13
סך-הכל	20.4%	1,276	1,536	19.5%	655	783

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.

ב. אשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות:

	שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.14	
	30.06.13	31.12.13	**30.06.13	*31.12.13		
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
מגזר משקי הבית	4.1%	2.2%	64,936	66,123	67,570	
מגזר הבנקאות הפרטית	11.6%	4.6%	32,160	34,302	35,895	
מגזר עסקים קטנים	10.1%	4.4%	24,885	26,242	27,405	
המגזר המסחרי	11.5%	4.1%	28,603	30,620	31,882	
המגזר העסקי	(9.7%)	(6.4%)	91,051	87,814	82,182	
מגזר ניהול פיננסי	163.6%	43.8%	1,007	1,846	2,654	
אחרים והתאמות	(0.0%)	(3.8%)	4,478	4,653	4,478	
סך-הכל	2.0%	0.2%	247,120	251,600	252,066	
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדיר וקרטיסי ישראל:						
מגזר משקי הבית	7.6%	5.4%	22,129	22,588	23,807	
מגזר הבנקאות הפרטית	9.8%	4.3%	8,411	8,859	9,238	
מגזר עסקים קטנים	11.6%	5.2%	19,220	20,392	21,452	
סך-הכל	9.5%	5.1%	49,760	51,839	54,497	
הלוואות לדיר בישראל:						
מגזר משקי הבית	2.4%	0.5%	36,579	37,273	37,444	
מגזר הבנקאות הפרטית	17.9%	6.7%	14,434	15,940	17,011	
מגזר העסקים הקטנים	6.0%	1.9%	4,486	4,663	4,753	
סך-הכל	6.7%	2.3%	55,499	57,876	59,208	

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל. כמו-כן, יתרות האשראי בין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

ג. פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שינוי מיום		יתרה ליום			
30.06.13	31.12.13	**30.06.13	31.12.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח					
(3.3%)	0.8%	38,145	36,561	36,871	מגזר משקי הבית
(3.7%)	(2.7%)	124,579	123,315	119,964	מגזר הבנקאות הפרטית
6.5%	0.7%	26,099	27,622	27,807	מגזר עסקים קטנים
4.9%	(3.1%)	17,844	19,329	18,727	המגזר המסחרי
(5.5%)	(2.4%)	*24,613	*23,837	23,262	המגזר העסקי
(2.3%)	(7.8%)	*43,321	*45,861	42,304	מגזר ניהול פיננסי
(2.1%)	(2.7%)	274,601	276,525	268,935	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות ניהול של קופות הגמל (למעט חברות ניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.
 ** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן פירוט בדבר היתרות הממוצעות של אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

יתרה ממוצעת של הציבור		יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו				
השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום *30.06.13	השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום *30.06.13			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח				
(2.5%)	37,554	36,617	3.7%	63,906	66,266	מגזר משקי הבית
(1.8%)	125,785	123,531	13.0%	31,352	35,421	מגזר הבנקאות הפרטית
0.9%	25,221	25,459	7.0%	24,298	26,010	מגזר עסקים קטנים
1.9%	17,634	17,964	8.7%	27,836	30,255	המגזר המסחרי
12.0%	20,829	23,323	(10.6%)	93,682	83,745	המגזר העסקי
7.7%	40,978	44,144	113.0%	1,041	2,217	מגזר ניהול פיננסי
-	-	-	(6.1%)	4,815	4,520	מגזר אחרים והתאמות
1.1%	268,001	271,038	0.6%	246,930	248,434	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות ניהול של קופות הגמל (למעט חברות ניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

להלן פירוט בדבר ההון המיוחס לכל אחד ממגזרי הפעילות לעניין חישוב התשואה להון⁽¹⁾:

השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	*30.06.13	30.06.14		*30.06.13	30.06.14	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
13.7%	4,606	5,235	14.4%	4,658	5,329	מגזר משקי הבית
13.6%	2,828	3,212	13.2%	2,880	3,259	מגזר הבנקאות הפרטית
13.9%	2,069	2,357	14.7%	2,103	2,412	מגזר עסקים קטנים
18.9%	3,495	4,156	19.5%	3,575	4,272	המגזר המסחרי
1.3%	12,071	12,228	0.9%	12,108	12,218	המגזר העסקי
19.7%	1,919	2,298	26.6%	1,862	2,358	מגזר ניהול פיננסי
18.8%	176	209	14.8%	189	217	מגזר אחרים והתאמות
9.3%	27,164	29,695	9.8%	27,375	30,065	סך-הכל

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.
 (1) עם אימוץ כללי באזל 3, הקצאת ההון המבוססת על רכיבי סיכון בכל מגזר מחושבת החל מהרבעון הראשון של שנת 2014 על-פי רכיבי סיכון לפי באזל 3. הקצאת ההון לשנת 2013 חושבה על-פי רכיבי סיכון לפי באזל 2.

פעילות חוץ-מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק⁽¹⁾:

שינוי מיום		יתרה ליום			
30.06.13	31.12.13	**30.06.13	31.12.13	30.06.14	
		במיליוני ש"ח			
1.6%	11.0%	4,686	4,288	4,761	מגזר משקי הבית
7.8%	4.8%	161,126	165,740	173,760	מגזר הבנקאות הפרטית
11.8%	5.2%	10,557	11,213	11,798	מגזר עסקים קטנים
12.8%	3.3%	13,817	15,091	15,583	המגזר המסחרי
12.5%	3.5%	*150,084	*163,131	168,882	המגזר העסקי
15.9%	6.6%	*518,550	*564,006	601,126	מגזר ניהול פיננסי
13.6%	5.7%	858,820	923,469	975,910	סך-הכל

* הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני כאמור לעיל.
 ** סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) כולל החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך, בקרנות נאמנות וכן, בנכסי קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול.

מגזר משקי הבית

כללי ומבנה המגזר

המגזר מספק מגוון של שירותים ללקוחות פרטיים הפועלים לרוב בהיקפים כספיים נמוכים יחסית. השירותים ללקוחות המגזר מוענקים באמצעות 256 סניפים הפרושים ברחבי הארץ מקרית שמונה ועד אילת, המאורגנים בחלוקה גיאוגרפית לשמונה מנהלות אזוריות. בנוסף, מוענקים השירותים כאמור באמצעות ערוצים ישירים: מכשירים אוטומטיים הצמודים לסניף וב"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר" ו"פועלים בטלפון". השירותים ניתנים גם ללקוחות הבנק המשת"כים למגזרים אחרים, וכן ללקוחות מזדמנים. פעילות הבנק במגזר משקי הבית בחו"ל כוללת גם את פעילות משקי הבית של בנק פוזיטיב בתורכיה ובנק פוזיטיב בקזחסטן בהיקפים לא מהותיים. בשנת 2013 נפתח סניף קמעונאי חדש במגזר הערבי, במקביל, בוצעה הסבה של סניפי האקספרס במסגרתה הורחב סל השירותים הניתנים ללקוחות הסניפים הללו והתאמתם לשירותים הניתנים לכלל לקוחות הבנק בסניפים המסורתיים, כמו-כן מוזגו 13 סניפים. שנת 2014: במחצית הראשונה נפתח סניף חדש במגזר הערבי, מוזגו 9 סניפים וסניף נוסף ימוזג ברבעון השלישי. במהלך חודש יולי 2014 חלה החרפה במצב הביטחוני ברצועת עזה וישראל יצאה למבצע "צוק איתן" ברצועת עזה. במהלך המבצע נורו רקטות לדרום ומרכז הארץ וצה"ל נכנס קרקעית לתחומי הרצועה על מנת לחשוף מנהרות ולעצור את הירי. למבצע עשויות להיות השפעות משמעותיות על פעילות המשק ברבעון השלישי של השנה ואולי אף מעבר לכך. הבנק בוחן ועוקב מקרוב אחר השפעות מבצע "צוק איתן" על המגזר. טרם ניתן לקבוע את השלכות המבצע אם בכלל על המגזר.

מוצרים חדשים

פועלים UP – בשנת 2013 החל הבנק בפיתוח מדף שירותים חדשני ללקוחות, תחת המותג פועלים UP, המאפשר לכל לקוח להתנהל בחשבון באופן המתאים לו. מדף שירותים זה מהווה שלב ראשון בתהליך בניית מסלולי עו"ש חדשים ומבודלים ללקוחות. הן מדף השירותים והן מסלולי העו"ש החדשים הושקו ברבעון ראשון 2014. בהשקת מסלולי העו"ש החדשים הביא הבנק בשרה צרכנית משמעותית למשקי הבית ולעסקים קטנים בכך שהיה הבנק הראשון המשיק מסלולי עו"ש במחיר שווה לכל נפש, המגלם הזולה של 50-80% מעלות העו"ש כיום.

- Up Card – כרטיס בינלאומי הנטען בכסף מחשבון הבנק של הלקוח. הכרטיס ניתן להעברה לבני משפחה מגיל 14 ומעלה, שכן לא מוטבע עליו שם בעל החשבון. הלקוח יכול להטעין את הכרטיס בקלות בכל ערוצי השירות (בסניף או בערוצים ישירים), לפרוק את הכסף מהכרטיס בחזרה לחשבון ולקבל התראות שוטפות ב-SMS על חיובים אשר בוצעו בכרטיס.
- Up אקטיבי – שירות up אקטיבי מסייע ללקוח לנהל את חשבונו בצורה נכונה יותר פיננסית, להיות עם יד על הדופק ולשפר את רמת הסדר והארגון בחשבונו באופן פשוט ונוח. השירות מאפשר, בין היתר, ביצוע פעולות כגון הזמנת פנקסי שיקים באופן אוטומטי כאשר הפנקס הקיים עומד להסתיים, משיכת פר"י אוטומטית במידה ונוצר צורך לכיסוי של יתרת חובה בחשבון. הפקדה אוטומטית לחיסכון ביתרת זכות ועוד.
- Up חכם – שירות המאפשר לרכז את החיובים השוטפים בעו"ש למועד חיוב אחד קבוע בחודש, בדומה לחיוב בכרטיסי אשראי, ומאפשר ללקוח לשלוט טוב יותר בניהול ההוצאות בחשבון. בין השאר ניתן לדחות חיובים כגון חיובי שיקים, משיכת מזומן, תשלומים, העברות ועוד. כמו-כן הלקוח יכול לבחור לאיזה תאריך בחודש לדחות את החיובים. מוצרי פועלים UP מוצעים גם במסגרת מסלולי העו"ש החדשים אשר הושקו באפריל 2014.

פועלים CashBack – מועדון פועלים CashBack שהושק בשנת 2012, ביסס את מעמדו כמועדון הלקוחות של הבנק במהלך שנת 2013, שנת פעילותו הראשונה. המועדון מעניק החזר כספי ישירות לחשבון הלקוח, ברכישה בכרטיס אשראי בכל אחד מבתי העסק המשתתפים במועדון. המועדון כולל כ-59 רשתות ארציות גדולות ואלפי עסקים קטנים, בהם נהנים לקוחות הבנק מהחזר כספי, נוסף על מבצעים והנחות משמעותיות. בתחילת 2014, הושקה אפליקציה מבוססת מיקום למועדון ה-CashBack המציגה את בתי העסק הגדולים והקטנים השותפים במועדון לפי קרבתם למשתמש. האפליקציה נמצאת תחת אפליקציית ניהול חשבון ומופיעה כחלק מאפליקציית הארנק הסלולרי.

ייעוץ פנסיוני

לפרטים נוספים בדבר היערכות קבוצת הבנק למתן שירותי ייעוץ, ראה פרק "פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים".

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

ברבעון הראשון של שנת 2014 הושק "ארנק פועלים" המציע חבילת שירותי תשלום, העברות כספים וביצוע רכישות באמצעות הסמארטפון. שירותי "ארנק פועלים" מבוססים על שדרוג אפליקציית הארנק הסלולרי שמציע הבנק בשלוש השנים האחרונות. האפליקציה מרחיבה את מגוון השירותים הקיים והופכת את השימוש בארנק הסלולרי לחווייה צרכנית. בין החידושים בארנק:

- הפקדת שיקים לחשבון הלקוח מהאפליקציה.
 - העברת כספים לאנשי קשר בסמארטפון.
 - זימון תור לסניף מהסמארטפון.
 - קבלת הטבות Cash Back מבוססות מיקום.
 - אפשרויות תשלום לבתי עסק באפליקציית MyCheck של ישראלכרט והזמנת מונית ותשלום באמצעות הסמארטפון באפליקציית Taxi Pay, המוצעת אף היא בשיתוף פעולה עם ישראלכרט.
- ברבעון השני של 2014 הורחב מגוון השירותים באפליקציית "ארנק פועלים", המציעה חבילת שירותי העברות, תשלום וקניות באמצעות הסמארטפון. נוספו האפשרויות הבאות:
- "בנקט בנייד" - העברת כסף מזומן מחשבון הלקוח לעצמו, תוך בחירת סכום המשיכה וסוגי השטרות הרצויים בצורה חווייתית ואינטראקטיבית בסמארטפון. הלקוח מושך את הכסף מהבנקט ללא כרטיס, באמצעות sms הנשלח לטלפון נייד.
 - זימון תור לסניף מהסמארטפון - ברבעון זה נפרס השירות בכל סניפי הבנק שבהם קיימת מערכת תורים. היישום הבלעדי מאפשר ללקוחות הבנק להזמין תור מהסמארטפון לקבלת שירות בסניף ולעקוב אחרי המיקום שלהם בתור.
 - מטבע-חוץ בטרמינל מהסלולר - הזמנת מטבע-חוץ ישירות מהסמארטפון וקבלתו ביום הטיסה בדלפק הבנק בנתב"ג. בנוסף לאפשרות לביצוע באתר, בטלפון ובסניף.
 - הפקדה לאיש קשר - לקוחות שקיבלו כסף בשירות "העברה לאיש קשר", יוכלו להפקיד גם באפליקציית "ארנק פועלים", זאת בנוסף לאפשרות להפקיד באתר הבנק.

כלי לניהול תקציב

הבנק משדרג את הכלי לניהול תקציב המוצע ללקוחותיו באתר הבנק. הגרסה החדשה והמתקדמת, מעודדת את הלקוחות לנהל את תקציבם בצורה פשוטה וחווייתית בין היתר באמצעות ממשק חדשני, המשלב אלמנטים ויזואליים מעולם הגיימיפיקציה.

שינויים רגולטוריים בתחום הלוואות לדיור

ביום 18 במרץ 2014 הוגשה על-ידי ח"כ חיים כץ ואחרים הצעת חוק המציעה לתקן את חוק הלוואות לדיור כך שתחול חובה להתנות מתן הלוואה לדיור ברכישת ביטוח אבטלה, אשר יבטיח את החזרי המשכנתא למשך תקופת זכאותו של הלווה לדמי אבטלה, ולמשך תקופה קצרה לאחר מכן.

מוצע להחיל את חובת הביטוח על כלל הלוואות לדיור הניתנות בשוק ולא רק על הלוואות הנכללות בחוק הלוואות לדיור. מוצע כי תגמולי הביטוח יעברו ישירות לבנק המלווה. כמו-כן, מוצע להחיל את החובה לידע את הלווה שניתן לרכוש את הביטוח שלא דרך סוכן ביטוח בשליטת הבנק. טרם נקבע מועד לדיון בהצעה.

ביום 18 במאי 2014 פורסמה הצעת חוק מס ערך מוסף (הטבה במס בעסקה לרכישת דירת מגורים מוטבת), התשע"ד – 2014, לפיה הוכשים "זכאים" הקונים דירה מקבלן, יהיו זכאים להטבה ויחויבו בשיעור מע"מ אפס. על מנת לקבל את ההטבה הרוכש והדירה צריכים לעמוד בקריטריונים שנקבעו על-ידי הממשלה לרבות מבחינת נתוני הדירה (מחיר, גודל, אזור וכו') ונתוני הרוכש (שירות צבאי, מחוסר דיוור). השלכות על הלוואה לדיור: התהליך המוצע בהצעת החוק, לפיו הפטור ממע"מ יינתן פרטנית באישור מיוחד של רשויות המס, עלול להשפיע ולשנות את אופן קביעת וחישוב שיעורי המימון של הלוואות לדיור, במקרה של מכירת הדירה שניתנה לגביה הטבת מס תוך 5 שנים על הרוכש להשיב את המע"מ – על הבנק לקחת זאת בחשבון למקרה של מכירת הנכס בהליך כינוס. למדינה יש מעמד של נושה מועדף לגביית המס שלא שולם.

ביום 15 ביולי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר המאגד שורה של מגבלות, שהוטלו על ידו החל משנת 2010 ועד עתה, בעניין אישור הלוואות לדיור, בנושא אחוז החזר מההכנסה הפנויה של הלווה, שיעור הלוואה בריבית משתנה מכלל האשראי שהועמד ללווה, ואחוז מימון ביחס לנכס הנרכש ו/או המשועבד.

במסגרת חוזר זה המפקח קבע הוראה חדשה לפיה הלוואה לדיור שסכומה עולה על 5 מיליון ש"ח תשוקלל ב-100% הקצאת הון, כאשר סכום הלוואה ירד אל מתחת ל-5 מיליון ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון.

כמו-כן, הגדיר מחדש את שיעור החזר מההכנסה ונקבע כי בנוסף להכנסות הלווה ניתן להכיר במחצית מהכנסתו הפנויה החודשית של קרוב משפחה (בן זוג, הורים, אחים, בן/בת) אף אם הקרוב, אינו רוכש זכויות במקרקעין, בתנאי שתיערך לו בדיקת יכולת החזר, הוא יצורף כערב, וישלם 20% מההחזר החודשי בהוראת קבע מחשבונו.

ביום 21 ביולי 2014 הוגשה הצעת חוק פרטית הצעת חוק ערבות למשכנתאות (תיקון – ערבות מדינה לדירה יחידה) התשע"ד, בהצעת חוק זו מוצע לתת ערבות מדינה למשכנתאות עד לגובה של 90% ממחיר הדירה, על מנת לאפשר לחסרי דיור לרכוש דירה גם בהיעדר הון עצמי התחלתי.

ביום 23 ביולי 2014 אושר בדיון בוועדת הכספים צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם – תיקון), התשע"ד-2014. על-פי הצו החדש (שטרם פורסם): כל הלוואה משלימה (הלוואה מכספי בנק שניתנה בנוסף להלוואות זכאות) תזכה בהנחה בעמלה גם אם הלוואות לא בוצעו באותו מועד, לא תגבה עמלה בעת פטירה, שונתה הנוסחה לחישוב עמלת הפרשי היוון כך שעמלת הפירעון המוקדם תפחת בכל אותם המקרים בהם ריבית הלקוח במועד ביצוע הלוואה הייתה גבוהה מהריבית הממוצעת לאותו יום.

ביום 27 ביולי 2014 בנק ישראל עדכן את טיוטת הצעת תיקון סעיף 9א' לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981 – עד כה הבנקים חויבו, לאחר פירעון אשראי, לבטל משכנתא שנרשמה בטאבו ומשכון שנרשם ברשם המשכונות, אשר ביטולם אינו כרוך בתשלום אגרה.

על פי התיקון המוצע הבנקים יחויבו, לאחר פירעון אשראי, לבטל גם הערות אזהרה שנרשמו לטובת הבנק, ביטול הערת אזהרה כרוך בתשלום אגרה לטאבו שהבנק ידרש לשלמה, (וכן לשלוח ביטולים של התחייבות לרישום משכנתא ממנהל מקרקעי ישראל או מחברה משכנת) קיימת בעיה תפעולית לאתר ולשלוח את מסמכי הביטול לכל אלפי החברות המוכרות כמשכנות (גם למינהל/חברה משכנת וגם ללווים).

ועדת התחרותיות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית" בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג.

מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 19 במרץ 2013 בדוח הסופי.

עיקרי המלצות בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחלו בשתי פעימות – ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013.

החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על-ידי פקיד וכן נכנסו לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו-כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח.

ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקודון, לאורך כל תקופת הפיקודון, כמו-כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו. תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014.

ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות-ערך אשר ייכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

ביום 15 ביוני 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט.

הבנק בוחן בשלב זה את המשמעויות הכוללות על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות.

לאחר מיפוי ובחינת שאר המלצות הדוח שטרם יושמו עולה, כי להערכת הבנק, יישומם בפועל עשוי להשפיע לרעה על תוצאות פעילותו, אלא שהשפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטורים נוספים ופעילות המתחרים. בחודש מרץ 2014 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות שירות ללקוח, לפיו יש לתת הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפירעון מיידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בחוק. החוק ייכנס לתוקף 6 חודשים מיום פרסומו, ויחול גם על הלוואות שניתנו לפני יום התחילה.

בנושא "צמצום מספר העמלות בתחום כרטיסי החיוב והסליקה" ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות - ישראל כרט".

רשות ההגבלים העסקיים - דוח בנושא הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיס חיוב

בחודש פברואר 2014 פורסמה טיוטה להערות הציבור של הדוח. הדוח עוסק במספר נושאים מרכזיים ובהם הכנסת השימוש בכרטיסי דביט לשוק הישראלי, הפחתת חסמים על מנת לאפשר כניסת שחקנים חדשים לתחום הסליקה, הורדת עלויות לבתי העסק על-ידי הקדמת מועד הזיכוי מחברות האשראי.

משמעויות מרכזיות שעלו מהדוח - הפחתת העמלה הצולבת, זיכוי מיידי לבתי העסק בגין עסקות דביט, החלת חובה על חברות האשראי להנפקת כרטיס משולב שיאפשר ביצוע עסקות דביט וגם עסקות חיוב נדחה.

הרשות להגבלים עסקיים טרם פרסמה את החלטתה בנושא ולכן לא ידוע בשלב זה מה תהיה תכולת ההוראה הסופית ומתי יהיה על הבנק וישראל כרט להתחיל לפעול לפיה, ובהתאם לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתה על הכנסות ישראל כרט והקבוצה.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
1,403	1	24	493	-	42	843	מחיצוניים
(355)	(1)	(13)	(388)	-	-	47	בינמגזרי
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,049	-	11	105	-	42	891	סך-הכל רווח מימוני, נטו
578	-	-	36	16	302	224	עמלות והכנסות אחרות
1,627	-	11	141	16	344	1,115	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
52	-	5	(1)	-	2	46	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
1,391	1	19	95	30	231	1,015	בינמגזרי
(39)	-	-	(16)	5	-	(28)	רווח (הפסד) לפני מסים
223	(1)	(13)	63	(19)	111	82	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
80	-	(6)	27	(8)	32	35	רווח (הפסד) נקי:
143	(1)	(7)	36	(11)	79	47	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	3	-	-	(2)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
144	(1)	(4)	36	(11)	77	47	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
5.6%	-	(16.6%)	3.7%	-	20.5%	3.9%	
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,229	29	338	37,213	-	6,252	24,397	יתרה ממוצעת של התחייבויות
36,620	-	35	-	-	-	36,585	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
56,406	46	491	21,014	147	8,484	26,224	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,787	-	-	-	2,787	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
2,065	-	-	-	2,065	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
67,570	20	299	37,444	-	6,000	23,807	יתרת פיקדונות הציבור
36,871	-	39	-	-	-	36,832	

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
1,620	2	23	771	-	42	782	מחיצוניים
(550)	(3)	(12)	(665)	-	-	130	בינמגזרי
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,071	(1)	11	106	-	42	913	סך-הכל רווח מימוני, נטו
587	-	1	39	17	278	252	עמלות והכנסות אחרות
1,658	(1)	12	145	17	320	1,165	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
164	-	3	75	-	-	86	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
1,374	1	21	89	28	222	1,013	מחיצוניים
(29)	-	-	(16)	5	-	(18)	בינמגזרי
149	(2)	(12)	(3)	(16)	98	84	רווח (הפסד) לפני מסים
46	-	(4)	(1)	(6)	27	30	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
103	(2)	(8)	(2)	(10)	71	54	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	3	-	-	(4)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
102	(2)	(5)	(2)	(10)	67	54	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
4.5%	-	(24.0%)	(0.2%)	-	18.4%	5.3%	
יתרה ממוצעת של נכסים							
65,686	35	307	36,181	-	6,272	22,891	יתרה ממוצעת של התחייבויות
37,560	-	20	-	-	-	37,540	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2) ⁽²⁾
50,355	25	427	18,840	135	8,312	22,616	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,413	-	-	-	2,413	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
2,079	-	-	-	2,079	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
64,936	28	306	36,579	-	5,894	22,129	יתרת פיקדונות הציבור
38,145	-	33	-	-	-	38,112	

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

- (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
811	-	12	387	-	24	388	מחיצוניים
(282)	-	(6)	(336)	-	-	60	בינמגזרי
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
530	-	6	51	-	24	449	סך-הכל רווח מימוני, נטו
288	-	-	18	8	155	107	עמלות והכנסות אחרות
818	-	6	69	8	179	556	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
42	-	3	2	-	-	37	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
714	1	10	47	16	118	522	בינמגזרי
(18)	-	-	(7)	3	-	(14)	רווח (הפסד) לפני מסים
80	(1)	(7)	27	(11)	61	11	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
26	-	(4)	12	(5)	17	6	רווח (הפסד) נקי:
54	(1)	(3)	15	(6)	44	5	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	2	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
55	(1)	(1)	15	(6)	43	5	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר משקי הבית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
896	1	10	464	-	24	397	מחיצוניים
(361)	(2)	(5)	(412)	-	-	58	בינמגזרי
1	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
536	(1)	5	52	-	24	456	סך-הכל רווח מימוני, נטו
292	-	1	17	9	136	129	עמלות והכנסות אחרות
828	(1)	6	69	9	160	585	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
73	-	3	10	-	-	60	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
675	1	10	44	14	107	499	מחיצוניים
(15)	-	-	(8)	3	-	(10)	בינמגזרי
95	(2)	(7)	23	(8)	53	36	רווח (הפסד) לפני מסים
30	-	(3)	8	(3)	15	13	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
65	(2)	(4)	15	(5)	38	23	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	2	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
66	(2)	(2)	15	(5)	37	23	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סוג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר משקי הבית במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-144 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. קיטון ברווח המימוני, נטו, קיזז גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-1,049 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,071 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר בשל ירידת הריבית במשק. הירידה קוזזה חלקית מגידול בהיקפי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-578 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-587 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-14 מיליון ש"ח, הירידה נבעה כתוצאה מיישום של FAS 91 החל מיום 1 בינואר 2014 (לפרטים ראה ביאור 10 (ב) לתמצית הדוחות הכספיים) לפיו עמלות שבעבר נרשמו במועד קבלתן נפרסו וכן עמלות מסוימות שבחלקן החל ממועד זה נכללות בסעיף הכנסות ריבית במקום בעמלות כפי שהיה בעבר וכן, מירידה בהכנסות מעמלות דמי ניהול חשבונות. הירידה קוזזה על-ידי עלייה בהכנסות מכרטיסי אשראי.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-52 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-164 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2013 נכללה הפרשה קבוצתית בסך 59 מיליון ש"ח בעקבות יישום לראשונה של הוראת המפקח בדבר עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדירור. בנטרול הפרשה זו, הירידה נבעה מקיטון בהפרשות השוטפות הן על בסיס קבוצתי והן על בסיס פרטני.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-1,352 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,345 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות עלייה בתוצאות המחצית הראשונה של שנת 2014.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-67.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-66.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

האשראי לדירור בישראל ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-37.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-37.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-36.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-36.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

מגזר הבנקאות הפרטית

התפתחות בשווקים של המגזר או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

על רקע התשואות הנמוכות בשוקי אגרות-החוב והריביות הנמוכות בארץ ובעולם רמות הסיכון המבוקשות של הלקוחות המיועצים ממשיכה לעלות. את רכיבי הסיכון ממקדים במניות על חשבון הקונצרני, בעקבות צמצום המרווחים, וזאת על-ידי השקעה במניות מומלצות ומדדים דרך תעודות סל וקרנות מחקות. לקוחות הבנק ממשיכים במגמת פיזור ההשקעות לחו"ל, תוך שימוש במגוון מכשירי השקעה.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

שינויים במערכת הייעוץ פועלים Advisor

- תפישת ייעוץ פיננסי חדשה - ברבעון השני החלה השקת תהליך הייעוץ הפיננסי החדש, בבסיסו עומדת תפישת ייעוץ חדשה ומודל אופטימיזציה גלובלי, חדשני וייחודי ומהותה ניהול ותכנון פיננסי נכון יותר. מדובר במערכת הראשונה מסוגה במערכת הבנקאית בישראל.
- BE - מערכת תומכת החלטה בתחום תעודות הסל - ברבעון השני הושקה בכל סניפי הבנק מערכת מתקדמת תומכת החלטה בתחום תעודות הסל, המסייעת בניתוח תעודות סל באופן מעמיק ומקיף לצורך בחירת התעודה התואמת ביותר את צורכי הלקוח. מערכת זו מצטרפת למגוון כלים תומכי החלטה במערכת הייעוץ פועלים Advisor.

שינויים רגולטוריים בתחום הלוואות לדיור

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" שלעיל.

ועדת התחרותיות

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" שלעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הבנקאות הפרטית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי		בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
51	-	45	160	-	11	(165)	מחיצוניים
400	-	18	(138)	-	-	520	בינמגזרי
16	-	2	-	-	-	14	הכנסות מימון שאינן מריבית
467	-	65	22	-	11	369	סך-הכל רווח מימוני, נטו
795	102	83	2	312	170	126	עמלות והכנסות אחרות
1,262	102	148	24	312	181	495	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
18	-	-	(1)	-	1	18	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
1,053	101	121	14	144	117	556	בינמגזרי
112	3	-	(2)	88	-	23	רווח (הפסד) לפני מסים
79	(2)	27	13	80	63	(102)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
25	(1)	12	6	34	18	(44)	רווח (הפסד) נקי:
54	(1)	15	7	46	45	(58)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
53	(1)	15	7	46	44	(58)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
3.3%	-	4.5%	1.8%	-	19.1%	(10.1%)	
יתרה ממוצעת של נכסים							
36,216	-	6,327	16,324	-	3,502	10,063	יתרה ממוצעת של התחייבויות
123,570	-	18,684	-	-	-	104,886	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
34,616	315	7,292	8,578	1,210	5,195	12,026	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
55,835	983	-	-	54,852	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
908	908	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
114,454	29,770	-	-	84,684	-	-	
יתרת אשראי לציבור, נטו							
35,895	-	6,265	17,011	-	3,381	9,238	יתרת פיקדונות הציבור
119,964	-	18,454	-	-	-	101,510	

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
(195)	-	27	225	-	11	(458)	מחיצוניים
711	-	38	(204)	-	-	877	בינמגזרי
18	-	2	-	-	-	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
534	-	67	21	-	11	435	סך-הכל רווח מימוני, נטו
722	109	61	4	262	157	129	עמלות והכנסות אחרות
1,256	109	128	25	262	168	564	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
33	-	-	26	-	-	7	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
1,020	106	117	12	138	114	533	בינמגזרי
107	8	-	(2)	75	-	26	רווח (הפסד) לפני מסים
96	(5)	11	(11)	49	54	(2)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
30	(1)	4	(4)	17	15	(1)	רווח (הפסד) נקי:
66	(4)	7	(7)	32	39	(1)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	(4)	7	(7)	32	38	(1)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון							
4.6%	-	2.1%	(2.2%)	-	17.0%	(0.2%)	
32,095	-	6,102	13,741	-	3,514	8,738	יתרה ממוצעת של נכסים
125,806	-	19,871	-	-	-	105,935	יתרה ממוצעת של התחייבויות
30,915	268	7,348	7,046	1,134	5,097	10,022	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
40,846	423	-	-	40,423	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
843	843	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
116,312	29,780	-	-	86,532	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
32,160	-	5,993	14,434	-	3,322	8,411	יתרת אשראי לציבור, נטו
124,579	-	19,413	-	-	-	105,166	יתרת פיקדונות הציבור

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
39	-	22	129	-	4	(116)	מחיצוניים
181	-	9	(118)	-	-	290	בינמגזרי
8	-	1	-	-	-	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
228	-	32	11	-	4	181	סך-הכל רווח מימוני, נטו
396	46	45	1	157	87	60	עמלות והכנסות אחרות
624	46	77	12	157	91	241	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
11	-	-	-	-	-	11	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים							
545	48	68	7	74	60	288	בינמגזרי
52	-	-	(1)	42	-	11	רווח (הפסד) לפני מסים
16	(2)	9	6	41	31	(69)	רווח (הפסד) לפני מסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
3	(1)	5	3	18	9	(31)	רווח (הפסד) נקי:
13	(1)	4	3	23	22	(38)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	(1)	4	3	23	21	(38)	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
(80)	-	15	138	-	3	(236)	מחיצוניים
322	-	14	(128)	-	-	436	בינמגזרי
9	-	1	-	-	-	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
251	-	30	10	-	3	208	סך-הכל רווח מימוני, נטו
357	52	27	2	134	77	65	עמלות והכנסות אחרות
608	52	57	12	134	80	273	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
7	-	(1)	4	-	(1)	5	הוצאות תפעוליות ואחרות:
514	51	51	6	73	57	276	מחיצוניים
54	3	-	(1)	38	-	14	בינמגזרי
33	(2)	7	3	23	24	(22)	רווח (הפסד) לפני מסים
11	-	3	1	8	7	(8)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
22	(2)	4	2	15	17	(14)	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הבנקאות הפרטית הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-53 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה ברווח המימוני, נטו ומעלייה בהוצאות התפעוליות, שקוזה על-ידי עלייה בעמלות והכנסות אחרות, בפעילות בישראל. בפעילות המגזר בחו"ל נרשמה עלייה שנבעה בעיקר מגידול בעמלות והכנסות אחרות וירידה בהוצאות התפעוליות.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-467 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-534 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר בשל ירידת הריבית במשק. הירידה קוזה בשל עלייה בהיקפי האשראי.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-795 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-722 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בפעילות בשוק ההון ובהכנסות מכרטיסי אשראי בישראל וכן מגידול בפעילות בחו"ל בעיקר עקב עלייה בהכנסות המגזר מפעילות הבנק בשוויץ.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-18 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2013 נכללה הפרשה קבוצתית בסך 20 מיליון ש"ח בעקבות יישום לראשונה של הוראת המפקח בדבר עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיר.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-1,165 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,127 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות עלייה בתוצאות המחצית הראשונה של שנת 2014. מנגד, חלה ירידה בהוצאות מפעילות הבנק בחו"ל המיוחסת למגזר בעיקר עקב צמצום הפעילות בסניף לונדון.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-35.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-34.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהלוואות לדיר.

האשראי לדיר בישראל ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-17.0 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-15.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-120.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-123.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למגזר נכון ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ-173.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-165.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. היתרה כוללת החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך ובקרנות נאמנות.

מגזר עסקים קטנים

כללי

במהלך חודש יולי 2014 חלה החרפה במצב הביטחוני ברצועת עזה וישראל יצאה למבצע "צוק איתן" ברצועת עזה. במהלך המבצע נורו רקטות לדרום ומרכז הארץ וצה"ל נכנס קרקעית לתחומי הרצועה על מנת לחשוף מנהרות ולעצור את הירי. למבצע עשויות להיות השפעות משמעותיות על פעילות המשק ברבעון השלישי של השנה ואולי אף מעבר לכך. הבנק בוחן ועוקב מקרוב אחר השפעות מבצע "צוק איתן" על המגזר. טרם ניתן לקבוע את השלכות המבצע אם בכלל על המגזר.

פעילויות

מגזר העסקים הקטנים עומד במיקוד עסקי בפעילות הבנק בשנים 2013-2014, במהלך שנת 2014 מתכוון הבנק לפעול בתחום האשראי לעסקים הקטנים במסגרת מגוון קרנות - הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה והקרן המשותפת עם התאחדות התעשיינים ועד לקרנות סקטוריאליות שמקים הבנק בשיתוף עם גופים מובילים במשק. הבנק ממשיך להוביל את הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה ומעניק באמצעותה אשראי למספר רב של עסקים קטנים ובינוניים, כאשר חלק לא קטן מהלקוחות הינם לקוחות בנקים זרים אשר בוחרים לעבור ולנהל את חשבונם בבנק הפועלים. מטרת מסלול זה, הגדלת זמינות הכסף למגזר זה תוך הקטנת הסיכון באמצעות שיתופי פעולה עם גורמים שונים במשק (המדינה, התאחדות התעשיינים וכו'). כל אלו נוספו לאשראי העסקי שמעמיד הבנק לעסקים הקטנים במסגרת הפעילות השוטפת. במהלך חודש יולי 2014 קיבל הבנק אישור משרד האוצר לשתי הקצאות נוספות אשר תאפשרנה לבנק העמדת אשראי בסך 700 מיליון ש"ח בערבות המדינה בכל פעימה. בסך-הכל קיבל הבנק הקצאה של 1.4 מיליארד ש"ח.

פעילות המגזר בשנת 2014

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2014 הרחיב הבנק את המענה הניתן לעסקים קטנים על-ידי המשך הרחבת הפריסה של יחידות עסקיות בסניפים קמעונאיים ובנקאים לעסקים קטנים. הבנק צפוי להמשיך במהלך זה על-פי המתווה האסטרטגי במגזר העסקים הקטנים.

לקוחות

בשנת 2014 מקיים מועדון פועלים Cash Back לראשונה פעילות שיווקית רציפה הקוראת ללקוחות הבנק לרכוש בעסקים הקטנים ליד הבית. בכל חודשיים ייבחר ענף אחר של עסקים קטנים בו יוצע מבצע משתלם במיוחד ללקוחות בנק הפועלים בלבד (חנויות פרחים, קוסמטיקה, מאפיות, מוסכים ועוד).

מוצרים חדשים

הבנק השיק בחודש מרץ 2014 שירות חדש "קובץ דיווח שקים משוכים" המאפשר ללקוחות עסקיים עתירי שקים, מעקב ובקרה על שקים הנפרעים מחשבונם. השירות מהווה חדשנות ובשורה למגזר העסקי תוך צמצום פירעונות שקים מזויפים והקטנת תשלום נזקים בגינם על-ידי הבנק. **Up עסקי** - מסלול "פועלים Up עסקי" מיועד לעסקים קטנים ומסייע להם בניהול ובקרה של הוצאות העסק, מאפשר ללקוח העסקי לנהל את הוצאות העסק בארץ ובח"ל, להתעדכן בנעשה בחשבון באמצעות SMS וליהנות מהטבות בכרטיסי אשראי.

שיווק והפצה

כחלק מתמיכת הבנק בשנת העסקים הקטנים התקיים בינואר 2014 יום העסקים הקטנים, במסגרתו נקראו כל תושבי מדינת ישראל לרכוש בעסקים הקטנים ולסייע לצמיחת המשק. המהלך נעשה בשיתוף עם גופים ציבוריים שונים כגון השלטון המקומי, להב, אמן הציבור ועוד. ככוונת הבנק למסד את יום העסקים הקטנים כמסורת שנתית.

שינויים רגולטוריים בתחום הלוואות לדיור

לפרטים נוספים ראה פרק "הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק" לעיל.

ועדת התחרותיות

ראה בפרק "מגזר משקי הבית" שלעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
פעילות בישראל					
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
640	88	50	-	26	476
מחיצוניים					
(57)	(14)	(34)	-	-	(9)
בינמגזרי					
583	74	16	-	26	467
סך-הכל רווח מימוני, נטו					
292	20	1	22	59	190
עמלות והכנסות אחרות					
875	94	17	22	85	657
סך ההכנסות					
76	3	-	-	1	72
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
529	23	8	20	40	438
מחיצוניים					
49	15	(1)	6	-	29
בינמגזרי					
221	53	10	(4)	44	118
רווח (הפסד) לפני מסים					
89	23	4	(2)	13	51
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)					
רווח (הפסד) נקי:					
132	30	6	(2)	31	67
המיוחס לבעלי מניות הבנק					
11.5%	22.0%	4.5%	-	30.0%	8.7%
תשואה להון					
26,548	3,392	4,602	-	1,239	17,315
יתרה ממוצעת של נכסים					
27,744	2,404	-	-	2,267	23,073
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
25,397	3,092	2,900	103	2,385	16,917
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)					
4,294	-	-	4,294	-	-
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
7,494	-	-	7,494	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
27,405	3,492	4,753	-	1,200	17,960
יתרת אשראי לציבור, נטו					
27,807	2,611	-	-	-	25,196
יתרת פיקדונות הציבור					

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדירוג	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
608	79	74	-	28	427	מחיצוניים
(53)	(12)	(58)	-	-	17	בינמגזרי
555	67	16	-	28	444	סך-הכל רווח מימוני, נטו
311	24	1	19	54	213	עמלות והכנסות אחרות
866	91	17	19	82	657	סך ההכנסות
הוצאות ריבית, נטו:						
56	3	8	-	-	45	הוצאות ריבית, נטו
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
501	35	8	18	38	402	מחיצוניים
38	15	(1)	5	-	19	בינמגזרי
271	38	2	(4)	44	191	רווח (הפסד) לפני מסים
92	13	1	(1)	12	67	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:						
179	25	1	(3)	32	124	המינוס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון						
18.1%	21.3%	0.9%	-	32.0%	19.0%	
24,832	2,993	4,328	-	1,244	16,267	יתרה ממוצעת של נכסים
27,447	2,311	-	-	2,205	22,931	יתרה ממוצעת של התחייבויות
22,617	2,702	2,537	95	2,349	14,934	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
3,277	-	-	3,277	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
7,302	-	-	7,302	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
24,885	3,009	4,486	-	1,179	16,211	יתרת אשראי לציבור, נטו
26,099	2,291	-	-	-	23,808	יתרת פיקדונות הציבור

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

- (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
325	45	40	-	14	226	מחיצוניים
(34)	(8)	(32)	-	-	6	בינמגזרי
291	37	8	-	14	232	סך-הכל רווח מימוני, נטו
147	10	-	11	30	96	עמלות והכנסות אחרות
438	47	8	11	44	328	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
52	2	-	-	1	49	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים						
273	10	4	11	20	228	בינמגזרי
25	8	-	3	-	14	רווח (הפסד) לפני מסים
88	27	4	(3)	23	37	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
37	12	2	(2)	7	18	רווח (הפסד) נקי:
51	15	2	(1)	16	19	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*						
פעילות בישראל						
סך-הכל	בנייה ונדל"ן	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
318	40	45	-	14	219	מחיצוניים
(39)	(7)	(37)	-	-	5	בינמגזרי
279	33	8	-	14	224	סך-הכל רווח מימוני, נטו
158	12	1	9	26	110	עמלות והכנסות אחרות
437	45	9	9	40	334	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
28	1	1	-	-	26	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים						
262	17	4	9	19	213	בינמגזרי
22	8	-	2	-	12	רווח (הפסד) לפני מסים
125	19	4	(2)	21	83	הפרשה למסים על הרווח
43	6	2	-	6	29	רווח (הפסד) נקי:
82	13	2	(2)	15	54	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2014, הסתכם ב-132 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-179 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מעלייה בהוצאות התפעוליות, עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומירידה בעמלות והכנסות אחרות. הקיטון קוזז על-ידי עלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-583 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-555 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בשיעור של כ-7.0% בהיקפי האשראי הממוצע המיוחס למגזר. הגידול קוזז בעקבות ירידת הריבית במשק. העמלות וההכנסות האחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-292 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-311 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-36 מיליון ש"ח, הירידה נבעה כתוצאה מיישום של FAS 91 החל מיום 1 בינואר 2014 (לפרטים ראה ביאור 1(ב) לתמצית הדוחות הכספיים) לפיו עמלות שבעבר נרשמו במועד קבלתן נפרסו וכן עמלות מסוימות שבחלקן החל ממועד זה נכללות בסעיף הכנסות ריבית במקום בעמלות כפי שהיה בעבר. הקיטון קוזז מעלייה בעמלות דמי ניהול חשבונות.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-76 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהפרשות שנרשמו על בסיס קבוצתי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-578 מיליון ש"ח בהשוואה ל-539 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות עלייה בתוצאות המחצית הראשונה של שנת 2014.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-27.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-26.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע מעלייה בפעילות.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-27.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-27.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

המגזר המסחרי

פעילויות

חשבונותיהם של לקוחות המגזר מנוהלים במערך הסניפים העסקיים, המונה 22 סניפים, המספקים את מכלול השירותים העסקיים הנדרשים. לאחרונה ניתנו סמכויות אשראי למנהלי סניפים אלו במהלך מדורג שיושלם עד סוף שנת 2014. שאר סניפי הבנק מעניקים ללקוחות המגזר שירותים תפעוליים.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
605	47	103	179	276	מחיצוניים
(174)	(23)	(54)	(45)	(52)	בינמגזרי
4	-	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
435	24	49	134	228	סך-הכל רווח מימוני, נטו
157	6	16	50	85	עמלות והכנסות אחרות
592	30	65	184	313	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
19	-	20	(6)	5	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים					
286	34	23	36	193	בינמגזרי
3	-	-	4	(1)	רווח (הפסד) לפני מסים
284	(4)	22	150	116	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
119	(2)	9	64	48	רווח (הפסד) נקי:
165	(2)	13	86	68	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(4)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
161	(2)	9	86	68	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
7.9%	(1.9%)	3.5%	11.3%	7.4%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
31,246	1,746	3,769	9,376	16,355	יתרה ממוצעת של התחייבויות
20,486	11	3,800	2,342	14,333	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)
44,775	2,247	5,563	16,865	20,100	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
2,497	-	-	-	2,497	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
12,911	-	-	-	12,911	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
31,882	1,501	4,109	10,381	15,891	יתרת פיקדונות הציבור
18,727	-	3,637	2,417	12,673	

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
578	30	88	177	283	מחיצוניים
(186)	(15)	(39)	(62)	(70)	בינמגזרי
3	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
395	15	49	115	216	סך-הכל רווח מימוני, נטו
180	4	39	52	85	עמלות והכנסות אחרות
575	19	88	167	301	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
23	1	18	(12)	16	הוצאות תפעוליות ואחרות:
מחיצוניים					
277	22	30	35	190	בינמגזרי
6	-	-	1	5	רווח (הפסד) לפני מסים
269	(4)	40	143	90	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
94	(1)	14	50	31	רווח (הפסד) נקי:
175	(3)	26	93	59	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	-	(8)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
167	(3)	18	93	59	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
9.8%	(3.2%)	8.9%	15.1%	7.4%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
28,383	1,145	3,253	8,022	15,963	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,649	10	2,607	2,198	14,834	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)
38,192	2,042	4,523	13,913	17,714	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾
1,900	-	-	-	1,900	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך
11,805	-	-	-	11,805	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
28,603	1,091	3,341	7,562	16,609	יתרת פיקדונות הציבור
17,844	9	2,800	2,747	12,288	

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
310	23	52	94	141	מחיצוניים
(96)	(11)	(28)	(25)	(32)	בינמגזרי
2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
216	12	24	69	111	סך-הכל רווח מימוני, נטו
77	3	4	27	43	עמלות והכנסות אחרות
293	15	28	96	154	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
11	1	8	(4)	6	הוצאות תפעוליות ואחרות:
145	19	10	18	98	מחיצוניים
1	-	-	2	(1)	בינמגזרי
136	(5)	10	80	51	רווח (הפסד) לפני מסים
60	(2)	4	36	22	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
76	(3)	6	44	29	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	1	(1)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
76	(2)	5	44	29	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
297	17	42	92	146	מחיצוניים
(96)	(7)	(18)	(33)	(38)	בינמגזרי
2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
203	10	24	59	110	סך-הכל רווח מימוני, נטו
86	2	15	26	43	עמלות והכנסות אחרות
289	12	39	85	153	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(10)	1	(3)	(16)	8	הוצאות תפעוליות ואחרות:
137	12	13	17	95	מחיצוניים
3	-	-	1	2	בינמגזרי
159	(1)	29	83	48	רווח (הפסד) לפני מסים
55	-	9	29	17	הפרשה למסים על הרווח
רווח (הפסד) נקי:					
104	(1)	20	54	31	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(6)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
98	(1)	14	54	31	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש, כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-161 מיליון ש"ח בהשוואה ל-167 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ומעלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות. מנגד, עלייה ברווח המימוני, נטו, קיזזה קיטון זה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-435 מיליון ש"ח בהשוואה ל-395 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקפי האשראי הממוצע בין התקופות בשיעור של כ-8.7%.

העמלות וההכנסות האחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-157 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהכנסות המיזחיות לפעילות הבנק בתורכיה בעיקר עקב קיטון בהכנסות ממימוש נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו. וכן, מירידה בהכנסות מטיפול באשראי של המגזר בסך של כ-12 מיליון ש"ח בעיקר כתוצאה מיישום של FAS 91 החל מיום 1 בינואר 2014 (לפרטים ראה ביאור 1) לתמצית הדוחות הכספיים) לפיו עמלות שבעבר נרשמו במועד קבלתן נפרסו וכן עמלות מסוימות שבחלקן החל ממועד זה נכללות בסעיף הכנסות ריבית במקום בעמלות כפי שהיה בעבר. הקיטון קוזז על-ידי עלייה בעמלות מעסקי מימון.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-19 מיליון ש"ח בהשוואה ל-23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהפרשות שנרשמו על בסיס קבוצתי וקוזז על-ידי עלייה בהפרשות שנרשמו על בסיס פרטני.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-289 מיליון ש"ח בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-31.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-30.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הגידול נבע בעיקר מעלייה בפעילות בישראל וכן מגידול בפעילות בתחום ה-Middle Market בסניף ניו-יורק.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-18.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-19.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

המגזר העסקי

פעילויות

ביום 1 בינואר 2014, בהתאם להחלטת הנהלת הבנק, הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים. בעקבות יישום השינוי הארגוני כאמור, סכומי היתרות וכן תוצאות פעילות זו מוינו מהמגזר העסקי ויוצגו במגזר ניהול פיננסי. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

פטור סוג – קונסורציום לווים

ביום 28 בפברואר 2011 הודיעה הממונה על הגבלים עסקיים על שינוי התנאים שנקבעו בעבר על-ידיה, בכל הקשור בהסדרי קונסורציום. התנאים העדכניים לביצוע הסדרי קונסורציום, שיהיו מקובלים על הממונה הינם בעיקרם אלה:

- א. החבירה בקונסורציום אשראי תהיה לפי הסכמת הלקוח מראש ובכתב, על גבי טופס נפרד.
- ב. ללקוח תינתן האפשרות לשאת ולתת על תנאי מתן האשראי עם מי מהצדדים החברים בקונסורציום, לרבות באמצעות אדם אחר מטעמו.
- ג. כאשר בקונסורציום חברים גם הבנק וגם בנק לאומי לישראל בע"מ, תתאפשר החבירה רק אם סכום האשראי המצרפי שנדרשים שני הבנקים ליתן עולה על 300 מיליון ש"ח. המגבלה האמורה בסעיף זה לא תחול על הסדר קונסורציום שעניינו החזר חוב הנובע מאשראים שניתנו על-ידי הבנק ועל-ידי בנק לאומי לישראל בע"מ, לפני יום 18 באוגוסט 2002, לאותו אדם.
- ד. לא יועבר בין הצדדים כל מידע שאינו נדרש לצורך החבירה בקונסורציום הספציפי שבעניינו מתנהלים המגעים. מבלי לגרוע מהאמור, כל העברת מידע כאמור תיעשה באופן הממזער כל חשש לפגיעה תחרותית בין הצדדים.
- ה. לפי דרישות הממונה יש לערוך תיעוד של פגישות/ מגעים של משתתפי הקונסורציום הכל לפי הפירוט הנדרש במכתב הממונה. במכתבו מיום 30 ביוני 2014 ארץ הממונה על הגבלים עסקיים את היתר לקיום הסדרי קונסורציום כאמור לעיל עד ליום 31 בדצמבר 2014 או עד יום פירסום התנאים החדשים (על פי המוקדם מביניהם), כמו-כן הוא ציין, כי נבחנת האפשרות לקבוע, כי עסקת קונסורציום אשראי אליו חוברים יחד שני הבנקים הגדולים במשק, הבנק ובנק לאומי, תדרוש אישור פרטני מרשות ההגבלים העסקיים. הבנק יפעל ככל שהממונה על הגבלים עסקיים ינחה בנושא זה ויפעל בהתאם.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
1,508	45	57	388	1,018	מחיצוניים
(605)	(23)	(7)	(135)	(440)	בינמגזרי
44	-	-	-	44	הכנסות מימון שאינן מריבית
947	22	50	253	622	סך-הכל רווח מימוני, נטו
283	2	13	102	166	עמלות והכנסות אחרות
1,230	24	63	355	788	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(183)	-	(2)	(243)	62	הוצאות תפעוליות ואחרות:
313	8	28	58	219	מחיצוניים
33	-	-	3	30	בינמגזרי
1,067	16	37	537	477	רווח לפני מסים
458	7	16	231	204	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
609	9	21	306	273	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
10.2%	14.8%	6.7%	16.5%	7.3%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
86,221	1,348	4,242	24,038	56,593	
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
34,167	-	150	5,697	28,320	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 3)					
131,730	1,354	6,908	41,551	81,917	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
3,176	-	-	-	3,176	
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
161,807	-	-	-	161,807	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
82,182	1,205	4,201	23,030	53,746	
יתרת פיקדונות הציבור					
23,262	-	117	5,022	18,123	

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.
 (2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
1,945	59	102	598	1,186	מחיצוניים
(875)	(29)	(33)	(239)	(574)	בינמגזרי
39	-	15	-	24	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,109	30	84	359	636	סך-הכל רווח מימוני, נטו
293	3	8	112	170	עמלות והכנסות אחרות
1,402	33	92	471	806	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
282	-	(2)	82	202	הוצאות תפעוליות ואחרות:
291	7	24	52	208	מחיצוניים
33	-	-	7	26	בינמגזרי
796	26	70	330	370	רווח לפני מסים
282	9	24	117	132	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
514	17	46	213	238	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון					
8.7%	17.4%	13.2%	10.9%	6.8%	
יתרה ממוצעת של נכסים					
94,798	2,279	5,944	27,323	59,252	
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
29,839	7	756	7,312	21,764	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (לפי באזל 2)					
131,948	2,234	7,885	43,718	78,111	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות ⁽²⁾					
2,923	-	-	-	2,923	
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך					
143,508	-	-	-	143,508	
יתרת אשראי לציבור, נטו					
91,051	2,238	5,708	25,488	57,617	
יתרת פיקדונות הציבור					
24,613	1	512	8,284	15,816	

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי.

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

(2) קרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
810	21	29	217	543	מחיצוניים
(359)	(10)	(3)	(89)	(257)	בינמגזרי
17	-	-	-	17	הכנסות מימון שאינן מריבית
468	11	26	128	303	סך-הכל רווח מימוני, נטו
143	1	6	52	84	עמלות והכנסות אחרות
611	12	32	180	387	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(119)	-	-	(188)	69	הוצאות תפעוליות ואחרות:
163	4	14	31	114	מחיצוניים
14	-	-	-	14	בינמגזרי
553	8	18	337	190	רווח לפני מסים
249	4	8	150	87	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
304	4	10	187	103	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
1,015	29	50	313	623	מחיצוניים
(451)	(13)	(14)	(123)	(301)	בינמגזרי
19	-	13	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
583	16	49	190	328	סך-הכל רווח מימוני, נטו
146	2	5	59	80	עמלות והכנסות אחרות
729	18	54	249	408	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
203	-	(1)	100	104	הוצאות תפעוליות ואחרות:
149	3	11	27	108	מחיצוניים
15	-	-	3	12	בינמגזרי
362	15	44	119	184	רווח לפני מסים
131	5	15	43	68	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:					
231	10	29	76	116	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-609 מיליון ש"ח בהשוואה ל-514 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי נבע מרישום הכנסה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי בהשוואה להוצאה בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, ירידה ברווח המימוני, נטו, קיזזה גידול זה.

הרווח המימוני, נטו, של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-947 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,109 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהיקף האשראי בישראל. כמו-כן, חלה ירידה ברווח המימוני, נטו מפעילות הבנק בחו"ל בעיקר עקב צמצום הפעילות בסניף לונדון.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-283 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-293 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי בסך של כ-46 מיליון ש"ח בעיקר כתוצאה מיישום של FAS 91 החל מיום 1 בינואר 2014 (לפרטים ראה ביאור ו(ב) לתמצית הדוחות הכספיים) לפיו עמלות שבעבר נרשמו במועד קבלתן נפרסו וכן עמלות מסוימות שבחלקן החל ממועד זה נכללות בסעיף הכנסות ריבית במקום בעמלות כפי שהיה בעבר.

במחצית הראשונה של שנת 2014 נרשמה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסה בסך של 183 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של 282 מיליון ש"ח שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאה נבעה מקיטון בהפרשות שנרשמו הן על בסיס פרטני והן על בסיס קבוצתי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-346 מיליון ש"ח בהשוואה ל-324 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות עלייה בתוצאות המחצית הראשונה של שנת 2014.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-82.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-87.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. הירידה נבעה בעיקר מקיטון באשראי לענף בנייה ונדל"ן, שירותים פיננסיים ותקשורת.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-23.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-23.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למגזר נכון ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה בכ-168.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-163.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. היתרה כוללת החזקות של לקוחות בתיקי נירות-ערך ובקרנות נאמנות.

מגזר ניהול פיננסי

שירותים למנהלי נכסים פיננסיים

ביום 1 בינואר 2014, בהתאם להחלטת הנהלת הבנק, הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים. בעקבות יישום השינוי הארגוני כאמור, סכומי היתרות וכן תוצאות פעילות זו מוינו מהמגזר העסקי ויוצגו במגזר ניהול פיננסי. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים שנרשמה במגזר העסקי סווגה למגזר ניהול פיננסי.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר הניהול הפיננסי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.13*	30.06.14	
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו:		
(634)	(301)	מחיצוניים
953	791	בינמגזרי
250	407	הכנסות מימון שאינן מריבית
569	897	סך-הכל רווח מימוני, נטו
189	182	עמלות והכנסות אחרות
758	1,079	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:		
490	523	מחיצוניים
(98)	(115)	בינמגזרי
366	671	רווח לפני מסים
165	283	הפרשה למסים על הרווח
201	388	רווח לאחר מסים
5	12	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:		
206	400	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
24	9	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
230	409	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון		
25.4%	38.8%	
יתרה ממוצעת של נכסים		
120,709	118,493	
מזה: השקעות בחברות כלולות		
134	140	
יתרה ממוצעת של התחייבויות		
103,981	101,631	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾		
20,976	24,763	
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל ⁽²⁾		
80,853	94,431	
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך		
436,598	501,872	
יתרת אשראי לציבור, נטו		
1,007	2,654	
יתרת פיקדונות הציבור		
43,321	42,304	

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני. כמו-כן, יתרות האשראי בגין פעילות הבנק מול מוסדות פיננסיים זרים סווגה למגזר ניהול פיננסי. (1) רכיבי סיכון למחצית הראשונה של שנת 2014 חושבו לפי באזל 3. רכיבי סיכון לתקופה המקבילה אשתקד חושבו לפי באזל 2. לפרטים נוספים ראה פרק "מידע כספי תמציתי על מגזרי פעילות" לעיל. (2) קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הניהול הפיננסי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
*30.06.13	30.06.14	
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית, נטו:		
(438)	(238)	מחיצוניים
625	590	בינמגזרי
137	237	הכנסות מימון שאינן מריבית
324	589	סך-הכל רווח מימוני, נטו
103	90	עמלות והכנסות אחרות
427	679	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:		
242	258	מחיצוניים
(49)	(56)	בינמגזרי
234	477	רווח לפני מסים
104	204	הפרשה למסים על הרווח
130	273	רווח לאחר מסים
1	(1)	חלקו של הבנק ברווחים (בהפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:		
131	272	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
148	272	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-409 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 230 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו, המיוחס למגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-897 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-569 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח של מגזר ניהול פיננסי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבעה מעלייה ברווחים מהשקעות במניות, מנגד, חלה ירידה ברווחים מאגרות-חוב. בנוסף, חלה עלייה בשל השפעה של יישום הנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות (להלן 91 FAS) החל מיום 1 בינואר 2014. בסעיף זה, עיקר ההשפעה של ההנחיות באה לידי ביטוי בעלייה בהכנסות מעמלות פירעון מוקדם. עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית. לעומת זאת, עמלות שחויבו בגין פירעונות מוקדמים שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2014 מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים. העמלות וההכנסות האחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-182 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-189 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמו ב-408 מיליון ש"ח בהשוואה ל-392 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר כתוצאה מגידול בסכום המענק בעקבות תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2014.

אחרים והתאמות

מסגרת זו כוללת את כל הפעילויות האחרות של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח על-פי הוראות המפקח על הבנקים. פעילות זו כוללת בעיקר: פעילות בכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ותיירות נכנסת והכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר. בנוסף, התאמות של פעולות בין-מגזריות נזקפות למסגרת זו.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מסגרת זו במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם ב-28 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ומתיירות נכנסת הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-19 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי ללקוחות של בנקים אחרים, אשר אינם חלק מקבוצת הבנק ואיתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר נכון ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-4.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-4.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים

כרטיסי אשראי

כללי

הפעילויות העיקריות של קבוצת הבנק בתחום כרטיסי האשראי מתבצעות באמצעות חברות הפועלות בתחום אמצעי התשלום תחת קורת גג ניהולית ותפעולית אחת שתכונה להלן בשם "קבוצת ישראלכרט". פעילות הליבה של קבוצת ישראלכרט הינה הנפקה וסליקה של כרטיסי אשראי מסוג "ישראלכרט", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקארד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון.

הנפקת כרטיסי אשראי

קבוצת ישראלכרט מנפיקה כרטיסים ללקוחות של בנקים איתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר, לרבות הבנק, בנק מזרחי טפחות בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק יהב בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק מסד בע"מ, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, בנק ירושלים בע"מ, בנק איגוד בע"מ ויובנק בע"מ. בנוסף, מנפיקה קבוצת ישראלכרט כרטיסים באופן ישיר ללקוחות ("כרטיסים חוץ-בנקאיים"), שהינם בעיקר חברי מועדוני צרכנים וגופים שונים איתם התקשרה קבוצת ישראלכרט.

לקוחות קבוצת ישראלכרט בתחום ההנפקה הינם לקוחות פרטיים, עובדי תאגידים ותאגידים ורכש תאגידי הכולל B2B (Business to Business - העברת תשלומים בין עסקים).

במסגרת פעילות ההנפקה ומתפעלת קבוצת ישראל כרטס מגוון מוצרים ושירותים נוספים כגון כרטיסי "אשראי מתגלגל", כרטיסי תדלוק והתקני תדלוק, כרטיסי מתנה, כרטיסי רכש ייעודיים וכרטיסים נטענים. בנוסף, קבוצת ישראל כרטס מעניקה אשראי והלוואות לכל מטרה על בסיס מסגרת אשראי בכרטיס, הלוואות לרכישת רכב, אפשרויות מגוונות לפריסת תשלומים ושירותי מידע ואישורים. בנוסף לקבוצת ישראל כרטס, בתחום ההנפקה פועלות כיום בישראל שתי חברות כרטיסי אשראי, בשליטה של בנקים: כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") שבשליטת בנק דיסקונט ולאומי קארד בע"מ (להלן: "לאומי קארד") בשליטת בנק לאומי. מספר הכרטיסים ליום 30 ביוני 2014 שהונפקו על-ידי קבוצת ישראל כרטס הינו 4 מיליון כרטיסים בהשוואה ל-3.8 מיליון כרטיסים ליום 31 בדצמבר 2013.

במחצית הראשונה של השנה הגיע מחזור הפעילות בכרטיסי קבוצת ישראל כרטס ל-56.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-53.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סליקת כרטיסי אשראי

במסגרת הסכם הנערך לצורך שירותי הסליקה מתחייבת חברת כרטיסי אשראי הסולקת כלפי בתי עסק, בכפוף לקיום תנאי ההסכם ביניהם, לפרוע לבית העסק את החיובים בהם התחייבו כלפיו מחזיקי הכרטיסים הנסלקים על ידה בעת שרכשו טובין או שירות בבית העסק. בנוסף, מציעה קבוצת ישראל כרטס לבתי עסק מגוון שירותים פיננסיים נוספים כגון: מתן הלוואות, מקדמות (הקדמת תשלומים בגין עסקות שבוצעו), ניכיון שוברים ושירותים שיווקיים ותפעוליים, ביניהם אפשרות לפריסת תשלומים, תאריכי זיכוי גמישים, מידע ייעודי ומבצעי קידום מכירות.

לקוחות קבוצת ישראל כרטס בתחום סליקת כרטיסי האשראי הינם בתי עסק רבים ומגוונים הקשורים עימה בהסכמים, ביניהם גם משרדי ממשלה שונים וכן חברות המספקות לבתי עסק שירותי ניכיון.

תחום הסליקה של כרטיסי האשראי מאופיין בתחרותיות גבוהה מאוד, בין היתר, בעקבות הפעלתו של הממשק המקומי לסליקה צולבת של עסקות בכרטיסי אשראי מסוג מסטרקארד וויזה (בעקבותיו כאל ולאומי קארד החלו לסלוק כרטיסי מסטרקארד וקבוצת ישראל כרטס החלה לסלוק כרטיסי ויזה). מיום 15 במאי 2012 פתוח השוק לסליקה צולבת של המותג "ישראל כרטס", ובתי עסק יכולים להחליף סולקים במותג זה. התחרות בתחום הסליקה מתמקדת בגיוס בתי עסק חדשים להסכמי סליקה ובשימור בתי עסק הקיימים כלקוחות תחום הסליקה. היבט נוסף של התחרות מתבטא בפיתוח מוצרים ושירותים פיננסיים ותפעוליים לבתי עסק. בנוסף לקבוצת ישראל כרטס, בתחום הסליקה פועלות כיום בישראל שתי חברות כרטיסי האשראי, בשליטה של בנקים אשר פורטו לעיל.

פעילויות נוספות

בנוסף לפעילויות הקשורות בהנפקה ובסליקה של כרטיסי אשראי, כמפורט לעיל, לקבוצת ישראל כרטס פעילויות נוספות כדלקמן: פעילות בתחום הבטחת פירעון המחאות וניכיון; הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג (ניכיון חייבים).

תרומת ההכנסות מכרטיסי אשראי

תרומת ההכנסות מכרטיסי אשראי להכנסות מעמלות, שנכללו במסגרת ההכנסות התפעוליות (לפני ניכוי הוצאות המתייחסות), הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2014 ב-822 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-760 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-8.2%.

הליכים משפטיים

לפרטים בנוגע לסוגיות רגולטוריות שונות, ראה ביאור ג' בדוחות הכספיים של שנת 2013 וביאור 6(ד) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מגזרי פעילות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	42	11	26	8	-	2	89
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	28	28
רווח מימוני, נטו	42	11	26	8	-	30	117
הכנסות מעמלות	302	170	59	6	5	-	822
סך-הכל הכנסות	344	181	85	14	5	30	939
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
	2	1	1	-	-	-	4
הוצאות תפעוליות ואחרות	231	117	40	3	2	-	647
רווח לפני מסים	111	63	44	11	3	30	288
הפרשה למסים על הרווח	32	18	13	3	1	8	82
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	79	45	31	8	2	22	206
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(2)	(1)	-	-	-	-	(3)
המיוחס לבעלי המניות בבנק	77	44	31	8	2	22	203
יתרות ממוצעות							
יתרה ממוצעת של נכסים	6,252	3,502	1,239	223	112	-	15,877
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	-	2,267	2,125	9,777	-	14,169
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	8,484	5,195	2,385	151	93	-	16,308
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	42	11	28	8	-	7	96
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	33	33
סך-הכל רווח מימוני, נטו	42	11	28	8	-	40	129
הכנסות מעמלות	278	157	54	7	4	-	760
סך-הכל הכנסות	320	168	82	15	4	40	889
הוצאות תפעוליות ואחרות							
	222	114	38	4	1	-	620
רווח לפני מסים	98	54	44	11	3	40	269
הפרשה למסים על הרווח	27	15	12	3	1	11	74
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	71	39	32	8	2	29	195
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(4)	(1)	-	-	-	-	(5)
המיוחס לבעלי המניות בבנק	67	38	32	8	2	29	190
יתרות ממוצעות							
יתרה ממוצעת של נכסים	6,272	3,514	1,244	224	112	-	15,840
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	-	2,205	2,068	9,511	-	14,248
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	8,312	5,097	2,349	137	146	-	16,041

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מגזרי פעילות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	24	4	14	4	-	-	46
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	9	9
רווח מימוני, נטו	24	4	14	4	-	9	55
הכנסות מעמלות	155	87	30	2	3	-	141
סך-הכל הכנסות	179	91	44	6	3	9	141
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
	-	-	1	-	-	-	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	118	60	20	1	-	-	128
רווח לפני מסים	61	31	23	5	3	9	13
הפרשה למסים על הרווח	17	9	7	1	1	2	3
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	44	22	16	4	2	7	10
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	(1)	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי המניות בבנק	43	21	16	4	2	7	10

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013							
סך-הכל	מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	מגזר תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	24	3	14	4	-	3	48
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	4	4
רווח מימוני, נטו	24	3	14	4	-	7	52
הכנסות מעמלות	136	77	26	4	2	-	131
סך-הכל הכנסות	160	80	40	8	2	7	131
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
	-	(1)	-	-	-	-	(1)
הוצאות תפעוליות ואחרות	107	57	19	2	-	-	118
רווח לפני מסים	53	24	21	6	2	7	13
הפרשה למסים על הרווח	15	7	6	2	1	2	3
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	38	17	15	4	1	5	10
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי המניות בבנק	37	17	15	4	1	5	10

פעילות קבוצת הבנק בשוק ההון כוללת מגוון פעילויות ושירותים פיננסיים בתחומים שונים: ביצוע פעילות מסחר תפעול וקסטודי בניירות-ערך ישראלים, כולל בתחום המעו"ף (הבנק וכן חברה בת בבעלותו המלאה הינם חברים בבורסה ובמסלוקת הבורסה. לפרטים בדבר שיעבוד אשר נרשם על נכסי הבנק כתנאי לחברותו במסלוקת שונות, ראה ביאור 14 בדוחות הכספיים של שנת 2013). הבנק פעיל גם בתחום מסחר בניירות-ערך זרים (חבר במסלוקת ה-Euroclear), בתחום מחקר וייעוץ ללקוחות בתחום שוק ההון, מתן שירותים למנהלי נכסים פיננסיים, ניהול הנפקות, ניהול תיקי השקעות בניירות-ערך ובנכסים פיננסיים עבור לקוחות פרטיים, תאגידים, מלכ"רים ומוסדות וכן במתן שירותי נאמנות (כמו-כן לחברה כלולה של הבנק פעילות בתחום החיתום). הפעילויות והשירותים הפיננסיים המפורטים לעיל, מתבצעים בחלקם ישירות על-ידי הבנק ובחלקם על-ידי חברות בנות, אשר כל אחת מהן מתמחה ועוסקת בתחום מוגדר.

ייעוץ פנסיוני

לבנק רישיון ייעוץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ייעוץ פנסיוני. עד כה נחתמו על-ידי הבנק הסכמי הפצה עם כ-16 חברות המנהלות קופות-גמל וקרנות פנסיה.

משנת 2013 הוקמו 5 מרכזי ייעוץ פנסיוני בבאר שבע, ברחובות, פתח תקווה, תל-אביב וחדרה. בשנת 2014 מתוכננת המשך פריסה הדרגתית של מרכזי הייעוץ ברחבי הארץ.

מדצמבר 2013 חלה חובת השימוש במסלוקת הפנסיונית שהוקמה לשם העברת מידע מקדים על אחזקות הלקוח במוצרים פנסיונים מהגופים המוסדיים ליועצים ולמשווקים הפנסיוניים. קיימים קשיים בהענקת הייעוץ הפנסיוני ללקוחות, הנובעים בין היתר, בקושי בקבלת מידע מלא שוטף ויעיל מהגופים המוסדיים ומהמעסיקים והעברתו למסלוקת. כמו-כן, בשלב זה, המסלוקה אינה מבצעת העברות כספיות בקשר עם המוצרים הפנסיוניים וקיים קושי בסליקת פעולות כספיות.

קושי נוסף נוגע להפצת מוצרי ביטוח. טרם הותקנו תקנות המסדירות את שיעור עמלת ההפצה של מוצרי ביטוח ולא נחתמו הסכמים להפצתם. קיים קושי בבחינת מוצרי ביטוח בשל המגוון הרחב של תוכניות הביטוח בשנים השונות והקושי לבצע השוואה ביניהם.

האוצר פרסם תוכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני. הכוללת בין היתר:

- עמלת ההפצה המרבית בגין ייעוץ במוצרי חיסכון פנסיוניים, למעט קרנות השתלמות, תהיה בגובה של 0.2% בלבד מהצבירה ו-1.6% מההפקדות השוטפות (במקום השיעור המרבי של 0.25% מהצבירה בהתאם לקבוע בתקנות עמלות הפצה על-פי הנוסח הקיים היום והכל בהתאם למפורט שם) או 40% משיעור דמי הניהול, הנמוך מבין שניהם. עמלת הבנק בשל ייעוץ בקרן השתלמות תישאר כפי שהייתה, 0.25% מהצבירה (לאחרונה פורסמה טיוטת חוזר בעניין).
 - קביעה כי תשלום עמלת הפצה רק למפיץ האחרון שמינה הלקוח. גם אם המפיץ האחרון יהיה סוכן ביטוח או משווק פנסיוני, תישלל מן הבנק המייעץ עמלת ההפצה המגיעה לו בגין הייעוץ החל במועד המעבר.
- יישומה של התוכנית תלוי בהליכי חקיקה ובהתקנת תקנות, לפיכך לא ניתן להערך בשלב זה מתי תיושם התוכנית, האם היא תיושם במלואה ומה תהיה השפעתה על הבנק כיועץ פנסיוני.

להלן תיאור השירותים העיקריים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק במסגרת פעילות שוק ההון וכן בדבר חלק מחברות קבוצת הבנק הפעילות בתחום:

הפצת קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה

הבנק התקשר בהסכמים בדבר הפצה של קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה בין לקוחותיו, והוא זכאי לגבות עמלות הפצה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.

הפצת קרנות נאמנות

הבנק התקשר בהסכמים בדבר הפצה של יחידות של קרנות נאמנות בין לקוחותיו, וזאת עם הרוב המכריע של מנהלי קרנות הנאמנות בישראל, והוא זכאי לגבות ממנהלי הקרנות עמלות הפצה בקשר עם פעילות זו, בהתאם לקבוע בתקנות.

פועלים סהר בע"מ

פועלים סהר בע"מ (להלן: "פועלים סהר"), שהינה חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, הינה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה. החברה מתמחה במתן שירותים לגופים מוסדיים: קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, קופות-גמל בנקאיות, קופות-גמל ענפיות, קרנות השתלמות, חברות ביטוח וחברות וגופים ציבוריים. החברה נותנת ללקוחות שירותי ברוקראז' בארץ ובח"ל, שירותי מחקר, שירותי משמרת ושירותים נלווים נוספים לרבות שירותים תפעוליים.

פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ

פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ, שהינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק, עוסקת בניהול תיקי השקעות עבור לקוחות פרטיים, גופים עסקיים, מלכ"רים ואחרים. ניהול ההשקעות עבור לקוחות החברה, הן הישראליים והן הזרים, מתבצע בשוק ההון הישראלי וכן בשוקי ההון בעולם.

נכון ליום 30 ביוני 2014 ניהלה החברה תיקים בערך כספי של כ-14.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-12.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

שירותים למנהלי נכסים פיננסיים

מערך שירות למנהלי נכסים פיננסיים, מאגד בתוכו פעילויות של מתן שירותים שונים למנהלי נכסים פיננסיים: מנהלי קופות-גמל וקרנות השתלמות, מנהלי קרנות נאמנות ומנהלי תיקי השקעות.

פעילות המערך כוללת תפעול הנכסים הפיננסיים האמורים לעיל ומתן שירותים בנקאיים לגופים המנהלים אותם. השירותים כוללים בין השאר שיעור נכסים, הפקת דוחות בקרה, הפקת דיווחים לרשויות, ניהול ספרים, ניהול חשבונות וזכויות עמיתים בקופות-גמל, חישוב תשואות.

לבנק הסכמים למתן שירותים תפעוליים בעבור חברות לניהול קופות-גמל, חלקם כחלק נלווה למכירת קופות-גמל שהיו בבעלות הבנק. בתחום קרנות הנאמנות נחתמו הסכמים למתן שירותים לחברות לניהול קרנות נאמנות.

בהמשך להחלטת הנהלת הבנק, ביום 1 בינואר 2014 הועבר הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, מהחטיבה העסקית לאחריות חטיבת שווקים פיננסיים.

בסוף המחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם היקף הנכסים של קופות הגמל וקרנות ההשתלמות להן מספק הבנק שירותי תפעול בסך של כ-94.4 מיליארד ש"ח, שווי הנכסים של קרנות הנאמנות להן מספק המערך שירותים נלווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים הסתכם בסך של כ-94.8 מיליארד ש"ח.

כמו-כן במסגרת ניהול פעילותו מול בנקים ומוסדות פיננסיים זרים, הבנק מספק שירותי סאב-קסטודי לבנקים קסטודיאנים מובילים מחו"ל הפעילים בישראל בתחום ניירות-ערך.

שירותי ברוקראז'

בחטיבת שווקים פיננסיים פועלים בנוסף לחדרי עסקות במטבע-חוץ, גם שני חדרי מסחר בניירות-ערך: חדר מסחר בניירות-ערך ישראליים וחדר מסחר בניירות-ערך זרים.

בחדר המסחר הישראלי, ניתן שירות ללקוחות מוסדיים וכן ללקוחות פרטיים בעלי פעילות גבוהה. בחדר מסחר ניירות-ערך זרים, ניתן שירות ללקוחות מוסדיים, ללקוחות פרטיים נבחרים וכן גיבוי לפעילות המסחר ליתר לקוחות הבנק.

שלושת חדרי המסחר פועלים בתיאום ומעמידים לרשות לקוחות הבנק מעטפת שירות מקצועית, מתקדמת ויעילה תחת קורת גג אחת.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בשוק ההון לפי מגזרי פעילות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
16	414	22	9	26	155	642
עמלות והכנסות אחרות						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
30	245	20	-	-	269	564
מחיצוניים						
5	91	6	3	9	(114)	-
בינמגזרי						
(19)	78	(4)	6	17	-	78
רווח (הפסד) לפני מסים						
(8)	33	(2)	3	7	-	33
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(11)	45	(2)	3	10	-	45
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,787	55,835	4,294	2,497	3,176	94,431	163,020
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות ⁽¹⁾						
-	908	-	-	-	-	908
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
2,065	114,454	7,494	12,911	161,807	501,872	800,603
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך						

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
17	371	19	9	21	144	581
עמלות והכנסות אחרות						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
28	244	18	-	-	241	531
מחיצוניים						
5	83	5	3	8	(104)	-
בינמגזרי						
(16)	44	(4)	6	13	7	50
רווח (הפסד) לפני מסים						
(6)	16	(1)	2	5	2	18
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(10)	28	(3)	4	8	5	32
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,413	40,846	3,277	1,900	2,923	80,853	132,212
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות ⁽¹⁾						
-	843	-	-	-	-	843
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
2,079	116,312	7,302	11,805	143,508	436,598	717,604
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך						

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.
 (1) קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול וקרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בשוק ההון לפי מגזרי פעילות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
8	203	11	4	13	79	318
עמלות והכנסות אחרות הוצאות תפעוליות ואחרות:						
16	122	11	-	-	134	283
3	42	3	1	5	(54)	-
(11)	39	(3)	3	8	(1)	35
(5)	17	(2)	2	3	-	15
רווח (הפסד) לפני מסים						
(6)	22	(1)	1	5	(1)	20
רווח (הפסד) נקי: הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) המיוחס לבעלי המניות בבנק						

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*						
מגזר משקי הבית	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר עסקים קטנים	המגזר המסחרי	המגזר העסקי	מגזר ניהול פיננסי	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
9	186	9	4	11	69	288
עמלות והכנסות אחרות הוצאות תפעוליות ואחרות:						
14	124	9	-	-	112	259
3	41	2	1	5	(52)	-
(8)	21	(2)	3	6	9	29
(3)	8	-	1	3	2	11
רווח (הפסד) לפני מסים						
(5)	13	(2)	2	3	7	18
רווח (הפסד) נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						

* סווג מחדש כמפורט בפרק "תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות" בדוח הדירקטוריון לשנת 2013. כמו-כן, הפעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום השינוי הארגוני.

חברות מוחזקות עיקריות

כללי

קבוצת הבנק פועלת באמצעות חברות בנות בנקאיות ושאין בנקאיות בישראל ובח"ל. תחומי פעילותן של אותן חברות בנות שאין בנקאיות הינם בתחום הפיננסי, שיווק ותפעול מערך כרטיסי האשראי, פעילות בעסקי נאמנות, הנפקה ומימון ומתן שירותי בנקאות להשקעות.

תרומת החברות המוחזקות לתוצאות הפעילות של הבנק בנטרול הפרשי שער של החברות הבנות בחו"ל במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-314 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-422 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מבחינת החברות בנות בחו"ל, עיקר הקיטון נובע מקבוצת פוזיטיף המושפעת מפיחות משמעותי בקזחסטן (כ-33 מיליון ש"ח). השקעת הבנק בחברות המוחזקות ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב-16.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-16.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

חברות בת ישראל

להלן סקירה על חברות עיקריות:

קבוצת ישראלכרט

הקבוצה כוללת את החברות: ישראלכרט בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, ישראלכרט מימון בע"מ, ישראלכרט (נכסים) 1994 בע"מ, צמרת מימונים בע"מ וגלובל פקטורינג בע"מ. חברות אלו מהוות את פעילות הבנק בתחום כרטיסי האשראי. פעילות הליבה של קבוצת ישראלכרט הינה הנפקה, סליקה ומימון של כרטיסי אשראי מסוג "ישראלכרט", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרכרד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון. בנוסף, לקבוצה פעילויות בתחומים: הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; הבטחת פירעון המחאות וניכיון המחאות, ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג (ניכיון חייבים).

הרווח הנקי של קבוצת ישראלכרט הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014, ללא מכירת מניות Mastercard Inc, ב-162 מיליון ש"ח בהשוואה ל-149 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גדול בשיעור של כ-9%. הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה, כלל רווח בסך 9 מיליון ש"ח ממכירת מניות Mastercard Inc, בהשוואה ל-18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד והסתכם ב-171 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-167 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גדול בשיעור של כ-2%. תרומת קבוצת ישראלכרט לתוצאות הפעילות של הבנק, לאחר מסים, במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-171 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-174 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך השקעת הבנק בקבוצת ישראלכרט הסתכמה ביום 30 ביוני 2014 ב-2,313 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,155 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013. על-פי הסדר בין ישראלכרט וחברות כרטיסי האשראי לאומי קארד ו-כ.א.ל שאושר על-ידי בית הדין להגבלים עסקיים ביום 7 במרץ 2012 (להלן: "ההסדר"), החל מיום 1 ביולי 2013 עמלת המנפיק הממוצעת עמדה על 0.735% ומיום 1 ביולי 2014 ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018) עומדת עמלת המנפיק הממוצעת על 0.7%.

ההסכם שנחתם בין הצדדים המפרט את תנאי הפעלת הממשק הטכני המשותף, הוגש לממונה לקבלת פטור מאישור הסדר כובל. ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור מהסדר כובל על-ידי הממונה ולפיו לאומי קארד ו-כ.א.ל יוכלו לסלוק את כרטיסי המותג "ישראלכרט" בתשלום עמלת המנפיק, דמי רישיון חד פעמיים וסכום נוסף שעל תוכנו וגובהו הוטל חיסיון על-ידי בית הדין להגבלים עסקיים. בפסק דין מיום 6 במרץ 2014, אישר בית הדין החלטה זו של הממונה בניגוד לעמדתה של החברה. בחודש פברואר 2014 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק להגברת התחרותיות בתחום האשראי, ובחודשים מרץ ואפריל 2014 הונחו על שולחן הכנסת הצעת חוק לתיקון חוק הבנקאות רישוי, לפיהן, בין היתר, ייאסר על תאגיד בנקאי לשלוט או להחזיק באמצעי שליטה בחברת כרטיסי אשראי או להפעיל אמצעי שליטה כאמור. בחודש יוני 2014 נדונה אחת ההצעות בוועדת שרים לחקיקה.

ביום 12 בפברואר 2014 פרסמה רשות ההגבלים טיטה להערות הציבור אשר בין סעיפיה המלצות להרחבת השימוש בכרטיסי דביט בישראל ולזיכוי מהיר של בתי העסק בעסקות בכרטיסי חיוב. ביום 2 באפריל 2014 התקבלה החלטה בוועדת השרים לענייני יוקר המחיה, לפיה בנק ישראל, הממונה על ההגבלים העסקיים והמפקח על הבנקים יבחנו מספר נושאים בנוגע להטמעת כרטיסי חיוב מידיי כאמצעי תשלום. ביום 27 במאי 2014 פורסם להערות הציבור דוח הביניים של הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי. בדוח מופיעות, בין היתר, המלצות להרחבת השימוש בכרטיסי חיוב מידיי ובכרטיס נטען מזוהה במתווה שהציג הממונה על ההגבלים העסקיים. ביום 17 ביולי 2014 פרסמה הוועדה הצעת החלטה שטרם נדונה.

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות, שמטרתה לקבוע כללים ברורים ואחידים שיאפשרו ללקוחות להשוות במידה סבירה בין מחירי שירותים ומוצרים בנקאיים ויקלו עליהם להבחין בין הטבות בנקאיות ובין הטבות לא בנקאיות ובמטרה לסייע להגביר את התחרות במערכת הבנקאית על מחירי השירותים הבנקאיים.

בחודש אפריל 2014 הודיע הפיקוח על הבנקים על צמצום מספר העמלות בתחום כרטיסי החיוב והסליקה, וכן פרסם טיוטת תיקון לכללי הבנקאות בנושא. בהתאם לטיטה, יצומצם מספר העמלות הנגבות מבתי עסק קטנים המקבלים שירותי סליקה, על-ידי קביעת תעריפון אחיד של שירותים שכיחים בתחום. כמו-כן, בהתאם לטיטה יתוקנו הכללים בנוגע לעמלות הנגבות ממחזיקי כרטיס, כגון: ביטול עמלת תשלום נדחה והאחדת הכללים בנוגע לגביית עמלת המרה.

יצוין, כי עצם ריבוי הליכי הרגולציה, ככל שיישמו, עלולים להיות בעלי השפעה מהותית לרעה על פעילות החברה, אך בשלב זה לא ניתן להעריך את היקפה.

לפרטים בנוגע לסוגיות רגולטוריות שונות, ראה ביאור 19 ג' בדוחות הכספיים של שנת 2013.

לפרטים בנוגע לתביעות שעומדות כנגד ישראלכרט, ראה ביאור 16 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

קבוצת פועלים שוקי הון – בית השקעות בע"מ

קבוצת פועלים שוקי הון בע"מ (להלן: "פועלים שוקי הון") פועלת בשלושה תחומים עיקריים: פעילות בנקאות להשקעות, ההשקעה בתחום קרנות הון והשקעות ישירות, ופעילות ברוקר-דילר בארצות-הברית.

במסגרת פעילותה בתחום הבנקאות להשקעות מעמידה פועלים שוקי הון מגוון שירותים הכוללים: ייעוץ פיננסי ואסטרטגי למיזוגים ורכישות בארץ ובחו"ל, ייעוץ להנפקות ציבוריות ופרטיות בחו"ל וליווי חברות בארץ ובחו"ל בהשקעות שונות. בנוסף, לפשיה החזקה בחברה כלולה (19.97%), פועלים אי.בי.אי, העוסקת בשירותי ייעוץ, חיתום וניהול הנפקות ציבוריות בישראל ובגיוסי הון בדרך של הנפקות פרטיות.

קבוצת פשיה עוסקת בפעילות השקעה בקרנות הון (Private Equity) במגוון סקטורים כולל: הון סיכון, אנרגיה אלטרנטיבית וכו'. בנוסף היא משקיעה בתאגידי הניהול של הקרנות הנייל ומעמידה להן שירותים. כמו-כן, הקבוצה עוסקת בהשקעות ישירות בסקטורים שונים. פעילות הברוקר-דילר בארצות-הברית מבוצעת באמצעות חברה בת בבעלות מלאה Hapoalim Securities USA, Inc. ("סקיוריטיס") - אשר הינה חברה ב-NYSE New York Stock Exchange וחברה ב-FINRA Financial Industry Regulatory Authority. תרומת פועלים שוקי הון לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-10 מיליון ש"ח, בהשוואה לתרומה בסך של 0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעת הבנק בפועלים שוקי הון הסתכמה ביום 30 ביוני 2014 ב-829 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-818 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

פעילות קבוצת הבנק בחו"ל

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק מונה כשלושים מוקדים ומתבצעת באמצעות חברות בנות בנקאיות, חברות פיננסיות, סניפי הבנק בחו"ל ונציגויות. פעילות הבנק בחו"ל מתמקדת במגזר הבנקאות הפרטית ובמגזר העסקי. בנוסף, לבנק פעילות במגזר משקי הבית ובמגזר המסחרי, בתורכיה ובקזחסטן. במסגרת פעילותו הבינלאומית מקיים הבנק קשרים עם בנקים כתבים ברחבי העולם. הפעילות מול בנקים כתבים אלה כוללת מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק "חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים").

במסגרת פעילות הבנקאות הפרטית מספק הבנק ללקוחותיו בעלי עושר פיננסי בחו"ל שירותים ומוצרים מתקדמים ומקצועיים, הכוללים מוצרי השקעה וניהול נכסים גלובלי. פעילות המגזר העסקי בחו"ל כוללת מתן אשראי ללווים מקומיים זרים, וכן השקעות באגרות-חוב. הפעילות במגזר משקי הבית ובמגזר המסחרי בשווקים מתעוררים ממוקדת בפעילות בנק פוזיטיף בתורכיה ובבנק פוזיטיב בקזחסטן.

הדגש המרכזי באסטרטגיית הבנק מוכוון לפיתוח והרחבת פעילות הבנקאות הפרטית הבינלאומית (Global Private Banking) ופעילות הבנקאות המסחרית בניו-יורק. הבנק שואף להמשיך להרחיב את מעטפת השירות ולשפר את יכולותיו בתחום המוצרים, השיווק והשירות ללקוחות.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

להלן יתוארו בקצרה מגבלות עיקריות שחלות על הפעילות הבינלאומית:

פיקוח רגולטורי בחו"ל

בנוסף לכללים ולמגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל, פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות הרלוונטיות הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים וכיוצא בזה.

תמצית הדוחות הכספיים המצרפיים של הפעילות הבינלאומית

תמצית הדוחות הכספיים של הפעילות הבינלאומית המוצגת להלן כוללת את שלוחות הבנק בחו"ל אשר פעילותן באחד או יותר מהתחומים הבאים: מתן אשראי, גיוס פיקדונות, הנפקת אגרת-חוב או כתבי התחייבות וניהול נכסי לקוחות. בנוסף, נכללת פעילות המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בישראל.

א. מאזן*

יתרה ליום		
31.12.13	30.06.14	
במיליוני דולר		
נכסים		
7,648	5,932	מזומנים ופיקדונות בבנקים
2,169	2,262	ניירות-ערך
8	2	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
5,282	5,119	אשראי לציבור, נטו
-	1	השקעה בחברות כלולות
26	29	בניינים וציוד
74	46	נכסים בגין מכשירים נגזרים
171	101	נכסים אחרים
15,378	13,492	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון		
8,147	8,102	פיקדונות הציבור
5,063	3,343	פיקדונות מבנקים
70	38	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
600	538	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
143	111	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
272	267	התחייבויות אחרות
14,295	12,399	סך-כל ההתחייבויות
61	60	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,022	1,033	אמצעים הוניים**
15,378	13,492	סך-כל ההתחייבויות וההון

* מאזן הפעילות הבינלאומית מבוסס על נתוני השלוחות ומתורגם לדולר ארצות-הברית, לאחר ביצוע התאמות לכללי החשבונאות המיושמים על-ידי הבנק תוך ביצוע התאמות בגין יתרת עודף עלות הרכישה על ההון של השלוחות וייחוס חלקם של בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה.

** כולל הון מחושב בסך של 288 מיליון דולר (31 בדצמבר 2013: בסך של 283 מיליון דולר) עבור סניפי הבנק שאינם חברות. ההון המחושב, כולל את סכומי הפיקדונות המקוריים שהופקדו בסניפי הבנק בתוספת רווחים או בניכוי הפסדים שנרשמו עד לתאריך המאזן, לרבות התאמות מהצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שוים ההון.

יתרה ליום		
31.12.13	30,06.14	
במיליוני דולר		
8,747	8,640	פיקדונות הציבור, אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,421	9,017	נכסי לקוחות (חוץ-מאזני)
18,168	17,657	סך-הכל

ג. רווח והפסד ותרומת שלוחות הבנק בחו"ל*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.13	30.06.14	30.06.13	30.06.14	
במיליוני דולר				
88	83	44	43	הכנסות ריבית, נטו
9	7	4	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
97	90	48	50	רווח מימוני, נטו
6	7	1	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
91	83	47	46	רווח מימוני, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
79	83	38	40	עמלות והכנסות אחרות
125	137	60	68	הוצאות תפעוליות ואחרות
45	29	25	18	רווח לפני מסים
16	17	9	8	הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי:				
29	12	16	10	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	2	(2)	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
26	14	14	9	המיוחס לבעלי המניות בבנק

* מבוסס על תוצאות השלוחות בחו"ל ומתורגם לדולר ארצות-הברית, לאחר ביצוע התאמות לכללי החשבונאות המיושמים על-ידי הבנק; הפחתת עודף עלות הרכישה על ההון של השלוחות, ייחוס חלקם של בעלי מניות חיצוניים בתוצאות החברות המאוחדות והשלמה למס הנוסף החל על הבנק בישראל.

30 ביוני 2014:

יתרה ליום 30 ביוני 2014 ⁽¹⁾	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2014 בנטרוֹל הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה במחצית הראשונה של שנת 2014 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנזקפו לדוח רווח והפסד במחצית הראשונה של שנת 2014*	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2014 כולל הפרשי שער
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
681	31	9.7%	-	31
93	3	3.3%	-	3
1,572	29	3.8%	-	29
498	(25)	(9.6%)	6	(19)
123	5	8.4%	(1)	4
141	(5)	(10.5%)	(3)	(8)
361	8	4.5%	(1)	7
3,469	46	2.7%	1	47

30 ביוני 2013:

יתרה ליום 30 ביוני 2013 ⁽¹⁾	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2013 בנטרוֹל הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה במחצית הראשונה של שנת 2013 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנזקפו לדוח רווח והפסד במחצית הראשונה של שנת 2013*	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2013 כולל הפרשי שער
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
553	40	15.7%	-	40
221	13	12.2%	-	13
1,488	24	3.1%	-	24
585	20	6.6%	(63)	(43)
124	(2)	(3.1%)	(2)	(4)
44	(5)	(19.9%)	(2)	(7)
357	4	2.4%	(17)	(13)
3,372	94	5.6%	(84)	10

* מטבע הפעילות של החברות המאוחדות בחו"ל, מוגדר בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, הפרשי השער בגין ההשקעה בבנק הפועלים שוויץ נזקפים ישירות, נטו מהשפעת הגידור, להון במסגרת התאמות מתרגום. ביחס ליתר ההשקעות, הבנק מגדר מבחינה כלכלית את חשיפות המטבע הנובעות מההשקעות האמורות.

- (1) יתרת ההשקעה בחברות הבנות מוצגת לאחר התאמתה לכללי החשבונאות המיושמים בבנק.
- (2) תרומת השלוחות בחו"ל מורכבת מהרווח הנקי, מתורגם לש"ח, תוך ביצוע התאמות בגין הפחתת עודפי העלות על ההשקעה בגין השלוחות האמורות וייחוס חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווח של חברות מאוחדות בחו"ל, בניכוי השלמה לשיעור המס הסטטוטורי החל בישראל בסך 29 מיליון ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד: 39 מיליון ש"ח).
- (3) תשואת החברות מחושבת על בסיס שנתי על-ידי חלוקת תרומת החברות הבנות בניכוי הפרשי שער בממוצע ההשקעה.
- (4) יתרת ההשקעה בסניפי הבנק בחו"ל מבוססת על ההון המחושב של הסניפים, הכולל את סכומי הפיקדונות המקוריים שהופקדו בסניפי הבנק בתוספת רווחים או בניכוי הפסדים שנרשמו עד לתאריך המאזן, לרבות התאמות מהצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי ההון.

להלן פירוט הרווח הנקי בשלוחות העיקריות לאחר התאמתו לכללי החשבונאות המיושמים בבנק (במטבע מקומי):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30.06.13	30.06.14	30.06.13	31.03.14	30.06.14	
במיליונים					
17.4	14.6	12.1	5.2	9.4	סניפי ארצות-הברית - דולר*
3.7	0.8	2.1	1.0	(0.2)	סניף לונדון - ליש"ט*
7.9	9.0	3.3	4.7	4.3	Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. - פר"ש
13.8	(18.1)	6.6	(16.1)	(2.0)	קבוצת בנק פוזיטיף - לירה תורכית
(0.2)	1.1	(0.5)	0.5	0.6	Hapoalim Securities U.S.A. Inc. - דולר
(1.4)	(1.7)	(0.8)	(0.8)	(0.9)	Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A. - דולר
1.4	2.0	0.8	1.5	0.5	אחרים - דולר

* בסניפי ארצות-הברית ולונדון - הנתונים הינם לפני מס מקומי.

פעילות הבנקאות הפרטית הגלובלית של קבוצת הבנק

במסגרת זו מספקת קבוצת הבנק ללקוחותיה הפרטיים המנהלים את חשבונותיהם בסניפי קבוצת הבנק בחו"ל וכן במרכז לבנקאות פרטית בתל-אביב, שירותים ומוצרים מתקדמים ומקצועיים, הכוללים מוצרי השקעה וניהול נכסים גלובלי. הפעילות פרוסה כיום בישראל, אירופה, ארצות-הברית, אמריקה הלטינית, קנדה ואסיה, וזאת, בין היתר, באמצעות מוקדי פעילות הכוללים חברות בנות בנקאות, סניפים, חברות בנות לניהול נכסים ונציגויות.

להלן פרטים על סניפי הבנק וחברות הבנות העיקריות בחו"ל הפועלים בתחום הבנקאות הפרטית:

Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים שוויץ)

חברה בת בנקאית (בבעלות מלאה של הבנק) העוסקת בעיקר במתן שירותי בנקאות פרטית באמצעות שלושה סניפים: שניים בשוויץ, בציריך ובגינבה ואחד בלוקסמבורג. כמו-כן, פועל הבנק באמצעות חברה לייעוץ השקעות בהונג קונג ונציגויות בישראל וברוסיה. הרווח הנקי של הפועלים שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2014 בכ-9.0 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-7.9 מיליון פרנק שוויצרי בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול ברווח נובע מגידול בהכנסות מעמלות אשר קוזז בחלקו על-ידי הפסד מנגזרים ALM.

תרומת הפועלים שוויץ בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה ב-29 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך-כך ההון של הפועלים שוויץ ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-408 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-395 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013.

סך-כך המאזן של הפועלים שוויץ ליום 30 ביוני 2014 הסתכם לכ-3,667 מיליון פרנק שוויצרי וזאת לעומת כ-3,419 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013 עקב גידול בפיקדונות הציבור.

סך האשראי של הפועלים שוויץ ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-1,419 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-1,403 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013.

סך פיקדונות הציבור של הפועלים שוויץ ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-3,105 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-2,890 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2013.

רשויות שוויץ מסרו להפועלים שוויץ, כי כמה בנקים שוויצרים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית. לא נמסרו פרטים או נסיבות המתייחסים להפועלים שוויץ עצמו בקשר עם החקירה.

לפי בקשת רשויות שוויץ, מסרו אותם בנקים מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים לרשויות שוויץ, על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. במסגרת זו, מסר בנק הפועלים שוויץ במחצית השנייה של שנת 2011 מידע סטטיסטי לרשויות שוויץ, מבלי למסור פרטים מזיהם על הלקוחות, כגון שמות לקוחות. הפועלים שוויץ משתף פעולה עם רשויות שוויץ ופועל על-פי הוראות הדין החלות עליו.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר המוצע"), לפיו בנקים שוויצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר המוצע ויעמדו בתנאיו (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מההסדר המוצע. משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר המוצע לא יחול על 14 בנקים שוויצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שוויץ אינו נכלל בהסדר המוצע וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. מלבד מכתב זה, לא היו פניות נוספות להפועלים שוויץ. בנסיבות אלה אין הפועלים שוויץ יכול לאמוד באיזו מידה החקירה האמורה תשפיע עליו.

Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A. (להלן: "הפועלים לוקסמבורג")

חברה בת בנקאית בבעלות מלאה של הבנק העוסקת בפעילות בנקאית-פיננסית בלוקסמבורג ומחוצה לה. הפועלים לוקסמבורג מעניק הלוואות ללקוחות פרטיים ומוסדיים.

במהלך שנת 2013 נבנתה בהפועלים לוקסמבורג התשתית הנדרשת לצורך העמדת אשראי מסחרי ללקוחות ישראלים הפועלים באירופה. החל מהרבעון הרביעי של שנת 2013 קלט הפועלים לוקסמבורג לקוחות שהיו בעבר בסניף לונדון. נכון ליום 30 ביוני 2014 הסתכם האשראי ב-454 מיליון דולר לעומת 121 מיליון דולר בסוף שנת 2013.

המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בתל-אביב

מרכז המספק לתושבי חוץ מכל רחבי העולם שירותים ומוצרי בנקאות פרטית ומהווה חלק אינטגרלי ממערך ה-GPB.

Poalim Asset Management (Ireland) Ltd.-I Poalim Asset Management (UK) Ltd. (להלן: "חברות PAM")

Pam Holdings Ltd. (להלן: "חברות PAM")

חברות PAM (חברות בנות בבעלות מלאה של הבנק) אחראיות לבחירה, מתן תמיכה מקצועית בכל הקשור למוצרי השקעה המוצעים ללקוחות הבנקאות הפרטית הגלובלית ברחבי העולם, תוך שיתוף פעולה עם גופים פיננסיים בינלאומיים מובילים בתחומים אלה. הקבוצה מהווה נדבך מרכזי ביישום אסטרטגיית הצמיחה של הבנק בחו"ל.

נכון ליום 30 ביוני 2014 מחזיקים לקוחות קבוצת הבנק קרנות של גופים פיננסיים בינלאומיים אשר ל-PAM יש נימס שיתוף פעולה בסך של כ-2.8 מיליארד דולר בהשוואה ל-2.5 מיליארד דולר ביום 31 בדצמבר 2013. כמו-כן, חברות PAM עוסקות בפיתוח, תכנון ומתן תמיכה מקצועית במוצרי השקעה נוספים, בהם מוצרים מובנים (Structured Products), בסטנדרטים בינלאומיים, לרבות באמצעות שיתופי פעולה עם גופים פיננסיים מובילים בעולם.

בנוסף, מציעות חברות PAM שירותי ייעוץ ומחקר לחברות הבנות וסניפי הבנק בחו"ל.

Bank Hapoalim (Cayman) Ltd. (להלן: "קיימן")

בנק מסחרי, בבעלות מלאה של הבנק שעל-פי תנאי רישונו רשאי לפעול בכל סוגי הפעילות הבנקאית, למעט פעילות עם תושבים מקומיים בקיימן. נכסי קיימן כוללים השקעה בחברה בת בבעלות מלאה באורוגוואי, Hapoalim (Latin America) S.A.

Hapoalim (Latin America) S.A. (להלן: "הפועלים לטין אמריקה")

בנק בבעלות מלאה של בנק הפועלים קיימן, עוסק במתן שירותי בנקאות פרטית ואשראי. הפועלים לטין אמריקה פועל באורוגוואי באמצעות שלושה סניפים במונטווידאו, פונטה דל אסטה וקולוניה.

סניף ניו-יורק – פעילות במגזר העסקי

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בשלושה תחומי פעילות: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות גדולות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, השקעות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC. מתן אשראי עסקי לחברות גדולות במשק האמריקאי בדרך של רכישת השתפויות בקווי אשראי, המאורגנים על-ידי בנקים מובילים (כ-95% מהיקף האשראי ניתן לחברות בעלות דירוג השקעה, או מובטח על-ידי גופים בעלי דירוג השקעה, Investment Grade על-ידי חברות הדירוג הבינלאומיות Standard & Poor's או Moody's).

מתן שירותי חדר עסקות, לרבות בשעות בהם סגורים חדרי העסקות בישראל, כחלק מהפעילות הגלובלית של חדרי העסקות של הבנק. בהתאם לאסטרטגיה אשר אושרה לסניף, מפתח סניף ניו-יורק פעילות בתחום ה-Middle Market (להלן: "פעילות מקומית") בארצות-הברית, באמצעות פיתוח מערכת יחסים ומתן אשראי ישיר ללקוחות מסחריים מקומיים, תוך מיקוד עסקי ברור באזורים גאוגרפיים ותחומי פעילות מוגדרים.

הפעילות המקומית מתמקדת בעיקר בחברות פרטיות עם מחזור מכירות עד 500 מיליון דולר לשנה. במקביל, ימשיך הבנק בפעילותו בשוק הסינדיקציות כפעילות משלימה וכן ימשיך בפעילותו עם לקוחות ישראלים, להם פעילות עסקית בארצות-הברית. יתרת האשראי שהעמיד הסניף ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה לכ-2.2 מיליארד דולר לעומת יתרה של כ-2 מיליארד דולר בסוף שנת 2013. סך האשראי ללקוחות ה-Middle Market, מתוך סך האשראי, הסתכם בכ-1,060 מיליון דולר בהשוואה ליתרה של כ-908 מיליון דולר בסוף שנת 2013. כמו-כן, הסניף העמיד מסגרות אשראי בלתי מנוצלות וקווי גיבוי אשר הסתכמו ביום 30 ביוני 2014 לסך של כ-1.9 מיליארד דולר בדומה ליתרה בסוף שנת 2013. כמו-כן, ליום 30 ביוני 2014 מופקד בפדרל רזרב סך של כ-2.4 מיליארד דולר בהשוואה ל-3.8 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

בנקאות פרטית בארצות-הברית

סניף מיאמי ומחלקת הבנקאות הפרטית בסניף ניו-יורק, מציעים שירותי בנקאות פרטית ללקוחות ה-GPB. הבנקאות הפרטית בארצות-הברית מתמקדת בעיקר בלקוחות מאמריקה הלטינית.

להלן נתונים מאזניים ותוצאתיים של סניפי ארצות-הברית

הרווח של סניפי ארצות-הברית לפני מס מקומי במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם בכ-14.6 מיליון דולר בהשוואה לכ-17.4 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך המחצית הראשונה של 2014 גבה סניף ניו-יורק כ-8.7 מיליון דולר בקשר עם עסקות MBS שהופחתו בעבר לעומת גביה של 3.6 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסה זו קוזזה על-ידי הפרשה להפסדי אשראי בסך כ-5.0 מיליון דולר. במחצית השנה הראשונה של 2014 נרשמה הוצאה בסך כ-2.8 מיליון דולר בגין התאמות אקטואריות של הפרשה לפנסיה לעומת הקטנת הפרשה בסך כ-4.0 מיליון דולר בתקופה המקבילה. סך האמצעים ההוניים של סניפי ארצות-הברית ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-222 מיליון דולר לעומת כ-209 מיליון דולר בסוף שנת 2013. סך-כל המאזן של סניפי ארצות-הברית ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-6.1 מיליארד דולר בהשוואה לכ-7.5 מיליארד דולר בסוף שנת 2013. סך האשראי של סניפי ארצות-הברית ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-2.3 מיליארד דולר בהשוואה לכ-2.2 מיליארד דולר בסוף שנת 2013. סך הפיקדונות של סניפי ארצות-הברית ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-3.2 מיליארד דולר בהשוואה לכ-3.4 מיליארד דולר בסוף שנת 2013.

Hapoalim Securities U.S.A. Inc. (להלן: "הפועלים סקויריטיס")

חברת Broker-Dealer הרשומה ופועלת בארצות-הברית, נתונה לפיקוחן של רשות ניירות הערך הפדרלית בארצות-הברית (ה-SEC), כמו גם של בורסת ניירות הערך של ניו-יורק (New-York Stock Exchange), ה-(NASDAQ) National Association of Securities Dealers, ובורסות נוספות בהן היא חברה ופועלת לפי כללים שנקבעים על-ידן. כמו-כן, כפופה פעילות החברה לפיקוחו של הפיקוח על הבנקים בישראל. החברה תומכת בהרחבת עיסוקו של הבנק בתחום המסחר בניירות-ערך עבור לקוחותיו.

סניף לונדון

במסגרת אישור תוכניות העבודה לשנים 2013-2015 החליט הבנק לצמצם את פעילות סניף הבנק בלונדון ולחדול בהדרגה ממתן שירותי אשראי ובנקאות פרטית. ברבעון השני של שנת 2014, הושלמה העברת יתרת ההלוואות והפיקדונות. בסניף נותרה פעילות מצומצמת בלבד התומכת בפעילות הפועלים סקויריטיס באירופה.

הפעילות בשווקים מתעוררים

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה וקזחסטן באמצעות החזקת הבנק במניות Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi בתורכיה והחזקת JSC Bank Pozitiv בקזחסטן.

Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi (להלן: "בנק פוזיטיף")

בנק שנתאגד ופועל בתורכיה ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית, הבנקאות להשקעות ובתחום משקי הבית. חלקו של הבנק בבנק פוזיטיף עומד על 69.8%. לבנק פוזיטיף אין היתר פיקדונות מהרגולטור התורכי.

JSC Bank Pozitiv

הבנק התאגד ופועל בקזחסטן, והינו בבעלות מלאה של בנק פוזיטיף. הבנק עוסק במתן שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים ופרטיים.

להלן פרטים מאזניים ותוצאתיים של קבוצת בנק פוזיטיף:

ההפסד של קבוצת בנק פוזיטיף במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכם בכ-18.1 מיליון לירות תורכיות (כ-8.5 מיליון דולר) לעומת רווח בתקופה המקבילה אשתקד של כ-13.8 מיליון לירות תורכיות (כ-7.2 מיליון דולר). ההפסד נובע בעיקר מפיחות הטנגה הקזחית מול הדולר אשר הביא להפסד של כ-19 מיליון לירות תורכיות בגין השקעתה בחברת הבת בקזחסטן. כמו-כן, עמלות והכנסות אחרות היו נמוכות בכ-7 מיליון לירות תורכיות לעומת התקופה המקבילה אשתקד עקב הכנסה חד פעמית ממכירת נכסים שנתפסו על-ידי הבנק שהניבה הכנסה של 11 מיליון לירות תורכיות. תרומת קבוצת בנק פוזיטיף בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2014 הסתכמה בתרומה שלילית של כ-25 מיליון לירות תורכיות לעומת תרומה חיובית של כ-20 מיליון לירות תורכיות. אשתקד. סך-כל ההון של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-422 מיליון לירות תורכיות (כ-198 מיליון דולר) בהשוואה לכ-435 מיליון לירות תורכיות (כ-202 מיליון דולר) בסוף שנת 2013. סך-כל הנכסים של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-1,933 מיליון לירות תורכיות (כ-907 מיליון דולר) בהשוואה לכ-2,293 מיליון לירות תורכיות (כ-1,066 מיליון דולר) בסוף שנת 2013. סך האשראי לציבור נטו של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2014 הסתכם בכ-1,417 מיליון לירות תורכיות (כ-665 מיליון דולר) בהשוואה לכ-1,676 מיליון לירות תורכיות (כ-779 מיליון דולר) בסוף שנת 2013. סך פיקדונות הציבור בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2014 הסתכמו בכ-174 מיליון לירות תורכיות (כ-82 מיליון דולר) בהשוואה לכ-188 מיליון לירות תורכיות (כ-87 מיליון דולר) בסוף שנת 2013. השקעת הבנק בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב-498 מיליון לירות תורכיות, בהשוואה לכ-513 מיליון לירות תורכיות בסוף שנת 2013.

מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק

כלים מוניטריים של הבנק המרכזי

לרשות בנק ישראל עומדים מספר כלים באמצעותם הוא קובע את רמת הנזילות של המערכת הבנקאית. הפעילות המוניטרית של בנק ישראל מתחלקת לשני סוגים:

- פעילות במהלך חודש נזילות - חודש נזילות מוגדר על-ידי בנק ישראל כתקופה בת 4-5 שבועות המסתיימת ביום רביעי האחרון של חודש קלנדרלי. הפעילות מתבצעת באמצעות מכרזי הלוואות ו/או פיקדונות לבנקים המסחריים הכוללים מכרזים לחודש, שבוע, ומכרזים יומיים, וכן באמצעות הלוואות ו/או פיקדונות מוניטריים בריבית השונה מריבית בנק ישראל ב-0.5%±.
 - פעילות על פני תקופות ארוכות מחודש נזילות - בנק ישראל קובע בהתאם למצב הכלכלי, גם בארץ וגם בעולם, את רמת הנזילות הרצויה למערכת הבנקאית. בנק ישראל יכול לנקוט במדיניות מוניטרית מרחיבה, ואז הוא מביא את המערכת לעודפי נזילות גבוהים, או במדיניות מוניטרית מצמצמת, בה הוא מביא את המערכת למצב של גירעונות נזילות. הריבית המוניטרית של בנק ישראל, שעמדה בתחילת שנת 2014 על שיעור שנתי של 1.0%, ירדה ב-0.25% בסוף חודש פברואר ל-0.75%, וב-0.25% נוספים בחודש אוגוסט ל-0.50%. להלן פירוט הכלים בהם משתמש הבנק המרכזי:
 - קביעת הריבית הבסיסית למשק.
 - מכרז מק"מ - בנק ישראל מנהל יתרות מק"מ של כ-132 מיליארד ש"ח, ובאמצעות הקטנה או הגדלה של היתרה, הוא משנה את מצב הנזילות של המערכת הבנקאית.
 - התערבות בשוק מטבע-החוץ - בנק ישראל מבצע קניות או מכירות של מטבע-חוץ מול המערכת הבנקאית.
 - התערבות בשוק אגרות-החוב הממשלתי - בנק ישראל מבצע קניות או מכירות של אגרות-חוב ממשלתי.
 - הפעלה של מכרזי ריפו - פעילות של בנק ישראל מול הבנקים וגופים מוסדיים.
- בסוף המחצית הראשונה של 2014 הסתכמו עודפי הנזילות של המערכת הבנקאית ב-94 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-104 מיליארד ש"ח לסוף שנת 2013 ירידה של כ-10 מיליארד ש"ח. מחד הפעולות הבאות הקטינו את הנזילות:
- בנק ישראל הגדיל את הנפקות המק"מ במהלך מחצית השנה בסך כ-5 מיליארד ש"ח.
 - פעילות הממשלה בתחום הפיסקאלי ובשוק ההון הסתכמה בספיגה של כ-15 מיליארד ש"ח.
 - גידול בכמות הכסף במחזור שבידי הציבור שעלתה ב-2 מיליארד ש"ח.
 - עלייה בחובת הנזילות של הבנקים שהסתכמה בכ-3 מיליארד ש"ח.
- מנגד קיזזו את הירידה בנזילות:
- רכישות מטבע-חוץ על-ידי בנק ישראל בתקופה האמורה בסך של כ-15 מיליארד ש"ח (4.2 מיליארד דולר, מתוכם 1.8 מיליארד דולר לצורך קיזוז השפעת הפקת הגז).
 - מטעמי זהירות הבנק ממשיך להפקיד חלק גדול מיתרות הנזילות במטבע-חוץ בבנק המרכזי בארצות-הברית בריביות נמוכות ומשקיע חלק מעודפי הנזילות בעיקר באגרות-חוב מדינות ומוסדות פיננסיים בדירוגים גבוהים.
 - הבנק מקיים מעקב יומי אחר מצב הנזילות הכולל, וכן אחר מצב הנזילות בשקלים ובמטבע-חוץ (כולל סניפי חו"ל) בנפרד. בנוסף למעקב אחר מצב הנזילות השוטף, אומד הבנק את סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי. אומדן הסיכון נעשה תחת הנחות שונות המתחייסות למצבי שוק שונים עבור המערכת הבנקאית בארץ והבנק.

גיוסי הון וחוב מהציבור

קבוצת הבנק מגייסת הן על-ידי הנפקות לציבור והן על-ידי הנפקות פרטיות, אגרות-חוב וכן כתבי התחייבות נדחים המשמשים כחלק מההון הרגולטורי של הבנק.

יתרת אגרות-החוב וכתבי ההתחייבות ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב-30.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013. לפרטים נוספים בדבר אגרות-החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים אותם הנפיקו הגופים האמורים, ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים לשנת 2013.

ליום 30 ביוני 2014 יתרת כתבי התחייבות נדחים אשר גייס הבנק עומדת על כ-5.5 מיליארד ש"ח, מהם כתבי התחייבות סחירים בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

בנוסף, מגייס הבנק באמצעות חברות בנות בבעלותו המלאה: הפועלים הנפקות ופועלים אינטרנשיונל, אשר עיקר עיסוקן הינו גיוס מקורות כספיים בארץ ובח"ל, בהתאמה, בדרך של הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות מסוגים שונים (המהווים חלק מההון הפיקוחי של הבנק) והפקדת תמורת ההנפקה בבנק.

ליום 30 ביוני 2014 יתרת כתבי ההתחייבות אשר גויסו על-ידי קבוצת הבנק עומדת על כ-16.8 מיליארד ש"ח ויתרת אגרות-החוב עומדת על כ-8.2 מיליארד ש"ח.

במחצית הראשונה של שנת 2014 גויסו על-ידי קבוצת הבנק אגרות-חוב בסך של כ-0.2 מיליארד ש"ח ונפרעו אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים בסך של כ-3.3 מיליארד ש"ח.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

הבנק פועל בהתאם לתוכנית אסטרטגית תלת שנתית (2013-2015) אשר אושרה בסוף שנת 2012 ועודכנה בסוף שנת 2013. תהליך בניית התוכנית האסטרטגית נעשה תוך התייחסות לשינויים בכלכלה הגלובלית, שינויים בסביבה העסקית בישראל, מהלכי הרגולציה ושינויים בסביבה התחרותית בה פועל הבנק על כלל תחומי פעילותו. התוכנית האסטרטגית התלת-שנתית אשר גובשה ואושרה מהווה המשך לתוכנית האסטרטגית הקודמת, אשר הושקה בראשית שנת 2010 ובהתאם לה התווה הבנק את המפה האסטרטגית ותוכניות העבודה לשנים 2010-2012.

התוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק לוקחת בחשבון את הזהירות המתחייבת מהסיכונים שעדיין קיימים בכלכלה הגלובלית ובמשק הישראלי ומאזנת בין שיקולי תשואה לסיכון. תוכנית זו צפויה לאפשר לבנק, גם לנוכח האתגרים וחוסר היציבות בכלכלה ובמערכת הפיננסית בעולם, להמשיך להתקדם בתוואי של צמיחה יציבה והמשך ביסוס מובילות הבנק במערכת הבנקאות בישראל, תוך השאת ערך למחזיקי המניות וכלל בעלי העניין.

בנוסף, הבנק נערך ליישום הוראות בנק ישראל להגדלת יעדי ההון הכולל, והן נלקחו בחשבון במסגרת גיבוש תוכניתו האסטרטגית לשנים 2013-2015.

תוכנית אסטרטגית זו נבחנת ומתאמת מדי שנה לשינויים בסביבה העסקית בישראל ובעולם וכן לשינויים בסביבה התחרותית בה פועל הבנק.

התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, מתמקדת בחמש תימות מרכזיות:

- 1. שימור וחיזוק מובילות הבנק בישראל**, בתחומים הבנקאיים השונים, על-ידי העמקת הקשר והפעילות עם לקוחות הבנק, בהתבסס על חדשנות בשירותים ואופטימיזציה בערוצי הפעילות, העמקת הערך המוסף, ויצירת פתרונות מותאמים לצורכי הלקוח.
- 2. צמיחה בינלאומית ממוקדת** מבוססת קשרי לקוח, תוך מינוף החוזקות של הבנק בפעילות מסחרית ועסקית ושירות בנקאות פרטית גלובלית.
- 3. מצוינות בניהול פיננסי וניהול הון מתקדם**, באמצעות ניהול הון יעיל והרחבת מקורות הכנסה ממוצרים שאינם אשראי.
- 4. התייעלות ומצוינות תפעולית** בביצוע פעילויות קיימות ובמימוש תוכניות הצמיחה של הבנק, תוך בחינת וייעול הקצאת המשאבים וריסון רמת ההוצאות.
- 5. מובילות עסקית טכנולוגית** באמצעות פיתוח היכולות הטכנולוגיות של הבנק, תוך התייחסות רחבה לצרכים עתידיים של לקוחות הבנק וניתוח המגמות בתחום השירותים הפיננסיים.

הפעילות בכלל הצירים תבצע תוך ניהול סיכונים מתקדם, ההולם את מתווה פעילות הבנק. הבנק יפעל להתקדם בצירי הפעולה תוך דגש לטיפול ההון האנושי והמציאות בארגון, בהתבסס על ערכי היסוד של הבנק ובהלימה לעקרונות הקיימות, כפי שהוגדרו בחזון הבנק. בהקשר זה הבנק יפעל להמשיך ולהוביל, כפי שעשה בשנים האחרונות, את המערכת הפיננסית בנושא אחריות חברתית ותרומה לקהילה.

בחטיבה הקמעונאית ימשיך הבנק לפעול בצורה ממוקדת ונחושה לביסוס וחיזוק מובילותו. הבנק יתמקד בשיפור הצעת הערך ללקוחותיו, תוך מתן מענה כולל ומותאם לדרישות וצרכי הלקוח. בין הפעולות שיינקטו - אופטימיזציה של פריסת מערך הסינוף ופיתוח מושכל של רשת הסניפים בפורמטים המותאמים לסביבות העתיד. הבנק ימשיך לפתח את חוויית הלקוח הרב ערוצית תוך שיפור מתמיד והוספה של פעולות ושירותים טכנולוגיים מתקדמים במגוון ערוצים: סלולר, אינטרנט, מכונות לשירות עצמי ועוד. הבנק ימשיך למקד ולפתח פעילותו בתחום העסקים הקטנים ואל מול מגזרים בעלי פוטנציאל עבורם יפתח הבנק הצעת ערך מתאימה וייחודית. הבנק מייחס חשיבות מרובה לתחום השירות ללקוחות והוא שוקד בהתמדה להביא לשיפור משמעותי בשירות, תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים והתאמת השירות לצרכי הלקוח.

בחטיבה העסקית הבנק ימשיך לפעול לשימור מעמדו המוביל של הבנק מול לקוחות המגזר העסקי, החברות והעסקים הגדולים במשק. הבנק שואף ופועל להעמקת ופיתוח פעילותו עם לקוחות אלה, תוך שימת דגש על הרחבת היצע השירותים והמוצרים, ויצירת מעטפת כוללת של שירותים המותאמת במיוחד ועונה בצורה המיטבית לצרכי לקוחות המגזר. הבנק צופה כי פעילות זו תאפשר לו גם להגדיל את הכנסותיו שלא מאשראי במגזר זה. במקביל, הבנק יפעל על מנת להשיג קפיצת מדרגה בפעילותו במגזר העסקים הבינוניים, המהווה חלק חשוב מעמוד השדרה של הכלכלה הישראלית, בין השאר על בסיס תשתית הסניפים העסקיים, תוך שיפור והרחבת הצעת הערך ללקוחות מגזר זה. בנוסף, החטיבה תרחיב את פעילותה בתחום הסינדיקציה ומכירת החובות. ביסוס וחיזוק המובילות יעשו תוך ניהול הדוק של משאבי ההון ונכסי הסיכון ושימור היכולות הגבוהות בניהול סיכונים.

פעילות הבנק בשוקי ההון וניהול ה-Treasury מרוכזים בחטיבת שווקים פיננסיים. חטיבה זו הוקמה כתוצאה מאיחוד פעילויות הברוקראז', סליקה ותפעול של ניירות-ערך ומתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים מחטיבת נכסי לקוחות ופעילויות ה-GT תחת קורת גג אחת. בפעילויות אלו יושם דגש על התאמת הערכות הבנק לצרכים של לקוחותיו בארץ ובחו"ל ולתמורות בשוקי ההון והמטבע. הבנק ימשיך לפעול למיצוי הסינרגיות בריכוז כלל הפעילויות הללו בכפיפה אחת. הבנק יפעל לפתח מובילותו בשוק ההון תוך חיזוק שיתוף הפעולה מול המוסדיים, ולפתח מוצרים, ערוצי מסחר וזירות עשיית שוק חדשות.

בפעילות חו"ל, המובלת על-ידי החטיבה הבינלאומית, יפעל הבנק להמשיך פיתוחה של הבנקאות הפרטית הבינלאומית תוך הידוק שיתוף פעולה גלובלי בין היחידות הבינלאומיות. בפעילות זו הבנק שואף להמשיך ולשפר את הצעת הערך ללקוחותיו ולהרחיב את מעטפת השירות הניתנת ללקוחותיו, על מנת לחזק את הפלטפורמה להצמחת תיק הנכסים באופן אורגני, תוך מיקוד בלקוחות עתידי נכסים. הבנק ימשיך לפתח פעילות במגזר המסחרי בארצות-הברית תוך חיזוק הצעת הערך וביסוס המותג בשוק המקומי.

השאפה למצוינות תפעולית ושיפור ניהול ההוצאות ימשיכו להיות דגל מרכזי של הבנק. הבנק יפעל לשיפור יחס היעילות התפעולית לאורך תקופת התוכנית האסטרטגית. החתירה למצוינות תפעולית תאפשר לבנק לנצל בצורה אופטימלית את המשאבים הקיימים לטובת מימוש יוזמות חדשות. הבנק יפעל להמשיך לייעל ולשפר את תהליכי העבודה בהנהלה הראשית ובמטה, בדגש להרחבת ופיתוח המרכז התפעולי הבנקאי מתוך כוונה להסיט אליו פעילויות נוספות שאינן כרוכות בקשר ישיר עם הלקוחות ובכך לשפר את רמת השירות ללקוחות במקביל לחיזוק המצוינות התפעולית.

תימה מרכזית נוספת באסטרטגיית הבנק הינה מובילות עסקית טכנולוגית. הבנק ישקיע בפיתוח היכולות והפלטפורמה הטכנולוגית במטרה להבטיח את המובילות הטכנולוגית והעסקית של הבנק. הבנק יעשה זאת תוך הסתכלות רחבה על הצרכים העתידיים של לקוחותינו, הבנת הסביבה התחרותית בה הבנק פועל, איתור מגמות צרכניות וטכנולוגיות חדשות בעולם הפיננסי. הבנק ימשיך לפתח ולהשיק שירותים פיננסיים מתקדמים העונים על צרכיהם המשתנים של לקוחות הבנק בעידן של טכנולוגיה מתקדמת.

יצוין, כי התוכנית האסטרטגית שנקבעה מציבה יעדים שאפתניים לפעילויות השונות. עקב כך, יש להביא בחשבון כי בכל תכנון ובמיוחד בתכנון לטווח של מספר שנים, וביתר שאת בתקופה של שינויים וטלטלות בכלכלה הגלובלית ומערכת הפיננסית בעולם, קיימת מידה לא מבוטלת של אי ודאות. גורמים שונים ומגוונים עלולים להביא לידי כך שההנחות השונות העומדות בבסיס וברקע של התוכנית האסטרטגית לא יתקיימו, או לא יתקיימו במלואן, ושהתוכנית לעתיד לא יתממשו במלואן. בין גורמים אלו יש לציין, כי סיכויי ההצלחה של תוכנית מעין זו תלויים במידת ההצלחה של הבנק להגשים את תוכניותיו פנימה, וזאת בנוסף להיותם תלויים בסביבה העסקית בישראל ובעולם ולתנאי המאקרו. חשיבות מיוחדת יש לייחס למצב הכלכלה העולמית, ולמצב הכלכלי, המדיני והביטחוני של ישראל ושל האזור. יש להביא בחשבון שישנה עדיין אי ודאות גבוהה לגבי שיעורי הצמיחה שילוו את התאוששות הכלכלה הריאלית בישראל ובעולם בשנים הקרובות.

יודגש, כי תוכניות העבודה של הבנק כפי שאושרו והנחות העבודה עליהן התבססו, מתייחסות לפעילות עתידית של הבנק. לפיכך, המידע שפורט לעיל בפרק זה בכל הקשור בתוכניות פעולה וכוונות הבנק הינו "מידע צופה פני עתיד".

ניהול הסיכונים

כללי

פעילותו של הבנק כרוכה בסיכונים הפיננסיים הבאים: סיכוני אשראי, המבטאים את הסיכון שלוהו או חייב לא יעמוד בהחזרים ובתשלומים לבנק אשר מוגדרים בהסכם האשראי; סיכוני שוק, הנובעים מחשיפה לשינויים בשערים בשווקים הפיננסיים, כגון: שערי חליפין, ריבית ואינפלציה; סיכון פיננסי נוסף הינו סיכון הנזילות, שהוא הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי, ליציבותו וליכולתו להמשיך בהתנהלותו השוטפת, מחמת אי ודאות לגבי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. סיכונים אלה מנוהלים על-ידי חברי הנהלה ממונים, ובאחריותם. חבר הנהלה האחראי לניהול סיכוני האשראי הוא מר י. אורבך וחבר הנהלה האחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות הוא מר ד. קולר. בגין סיכון האשראי וסיכוני השוק קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון.

סיכונים אחרים שאינם פיננסיים הם בעיקר הסיכון המשפטי והסיכונים התפעוליים. הסיכון המשפטי מנוהל על-ידי היועץ המשפטי הראשי, עורך-דין א. מזור. הסיכון התפעולי, למעט הסיכון המשפטי, מנוהל על-ידי כל חבר הנהלה בתחום הפעילות הנתון לאחריותו. סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד העלול להיגרם מתהליכים פנימיים כושלים או לקויים, מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים. גם בגין הסיכון התפעולי קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון.

סיכונים נוספים אליהם חשוף הבנק מטופלים באופן ישיר כחלק מהניהול העסקי והינם: סיכון מוניטין, סיכון תחרות, סיכון רגולציה וחקיקה, סיכון כלכלי וסיכון פוליטי/ביטחוני.

מנהל הסיכונים הראשי וחבר הנהלה האחראי על החטיבה לניהול סיכונים הוא מר צ. כהן.

המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין הנחיות הקשורות בנושא ניהול הסיכונים. ההוראות מפרטות את הסיכונים השונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי, וקובעות עקרונות יסוד לניהול הסיכונים ולבקרתם, ובכללם: מעורבות נאותה והבנה מעמיקה של דירקטוריון התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים, ניהול הסיכונים באמצעות מנהל סיכונים שהוא חבר הנהלה, העמדת כלים להערכת הסיכונים ולמידתם והסדרת אמצעי פיקוח ובקרה, כולל קיום פונקציה עצמאית לבקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בדבר מנהל הסיכונים הראשי ופונקציית ניהול הסיכונים. כמו-כן, קבע הבנק מתודולוגיה ונוהלי עבודה ליישום ההוראות המפקח על הבנקים בנושא חשיפה לסיכונים סביבתיים ולזוים גדולים. בדצמבר 2012 - ינואר 2013 הופצו על-ידי בנק ישראל מספר עדכונים מהותיים להוראות ניהול בנקאי תקין, ביניהם הוראה 310 "ניהול סיכונים", הוראה 311 "ניהול סיכון אשראי", הוראה 301 "דירקטוריון", הוראה 342 "ניהול סיכון נזילות". הוראה 333 שעניינה ניהול סיכון הריבית הופצה על-ידי בנק ישראל במאי 2013 ותחולתה ביום 1 ביולי 2014. הבנק נערך ליישום ההוראה. הוראה 310 כוללת בין היתר התייחסות לממשל ניהול הסיכונים, תיאבון סיכון ומסגרת ניהול הסיכונים, ניטור ודוחו על הסיכונים, ומחדדת את התפקידים של הדירקטוריון, הוועדה לניהול הסיכונים, הנהלה ופונקציית ניהול הסיכונים. הוראה 311 מגדירה את העקרונות לניהול סיכוני אשראי, בין היתר, מגדירה את עקרונות מבנה ניהול סיכוני אשראי הנדרש מתאגיד בנקאי וחלוקת הסמכויות בנוגע לניהול סיכוני אשראי בין הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי. על-פי ההנחיות, על מנת לתמוך בקבלת החלטות אשראי נאותות ולאתגר את שיקול הדעת שמפעיל הגורם העסקי, נדרשת מעורבות גבוהה של גורם בלתי תלוי שאינו חלק מהיחידות העסקיות. בפרט, נדרשת מעורבות כזו בגיבוש מדיניות אשראי, סקירת דירוג האשראי, בסיווג חובות וקביעת הפרשות להפסדי אשראי, וכמו-כן נקבע שהחלטות בדבר אישורי חשיפות אשראי מהותיות כהגדרתן בהוראה, יתקבלו תוך התייחסות לחוות דעת כתובה של פונקציית ניהול הסיכונים. ההוראות האמורות נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.

הבנק מיישם את דרישות ההוראה בהתאם לתוכנית ההערכות של הבנק הכוללת תגבור מערך ניהול הסיכונים ושינויים והתאמות בתהליכי העבודה הרלוונטיים הכוללים:

1. מחלקה ייעודית לניתוח אשראי (להלן: מחלקת ניתוח אשראי) אשר בוחנת את עסקות האשראי היוצרות חשיפת אשראי מהותית בהתאם לדרישות ההוראה.
 2. תהליך העבודה הותאם כך שלבקשת האשראי מצורפת חוות דעת בלתי תלויה של מחלקת ניתוח אשראי בחטיבה לניהול סיכונים והיא מוגשת לבעל הסמכות כחלק מתהליך אישור האשראי.
 3. צוות מדיניות אשראי בחטיבה לניהול סיכונים אשר מגבש את מסמך מדיניות האשראי של הבנק ושל היחידות העסקיות המוגש לאישור ההנהלה והדירקטוריון תוך שיתוף הגורמים העסקיים הרלוונטיים בבנק.
 4. נושא סיווגים והפרשות הינו באחריות חטיבה לניהול סיכונים.
 5. הוגדר גורם אחראי ביחידה לניהול סיכונים אשראי המנהל את תהליך סיווג החובות הבעייתיים וקביעת ההפרשה להפסדי אשראי (ראה הרחבה בפרק: זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים).
 4. קיימת הפרדה בין נותני האשראי ותפעול האשראי בחטיבה העסקית, וזאת על-פי דרישות ההוראה כי עובדי התפעול יהיו כפופים למנהלים אשר אינם מעורבים בפעילות העסקית ובאישורי אשראי.
 5. אישור דירוגים מהותיים (לפי הגדרתם בהוראה 311) הינו באחריות החטיבה לניהול סיכונים. במסגרת זו הוגדר תהליך עבודה חדש לפיו מחלקת ניתוח אשראי בוחנת את דירוג האשראי בעת בחינת חשיפות אשראי מהותיות ובמקרים בהם הגורם העסקי מבקש לשנות או לאשר מחדש את דירוג האשראי.
- ניהול הסיכונים מתבצע בראיה גלובלית של פעילות הבנק בארץ ובסניפי הבנק בחו"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות. ניהול הסיכונים מתבצע בכל חברה בת בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי המדיניות המותווית על-ידי הדירקטוריון של כל חברה ואשר מוצגת בפני דירקטוריון הבנק. הבנק מנהל את הסיכונים השונים תוך גידור חלק מהם, כמפורט להלן בפרקים הרלוונטיים. בקרה של הסיכונים ואמידת הסיכונים הפיננסיים והסיכונים התפעוליים מתבצעות על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לאופי המיוחד של הפעילות בכל חברה בת.

מבנה וארגון מערך ניהול הסיכונים

ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים – בבנק פועלת ועדה של הדירקטוריון לנושא ניהול סיכונים. ייעוד הוועדה הינו התוויית מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, לרבות קביעת מסגרות הסיכון בתחומי הפעילות השונים, בחינת פרופיל הסיכונים של הבנק, קיום בקרה אחר יישום מדיניות ניהול הסיכונים כפי שנקבעה ובחינת התהליכים והפעולות שעל הבנק לקיים, על-מנת שימלא אחר כל ההוראות הרגולטוריות הנוגעות לניהול הסיכונים.

הוועדה לניהול ובקרת סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון מקבלות דוח על הסיכונים וביצוע המדיניות שאושרה, לפחות אחת לרבעון.

צוות ההנהלה לניהול סיכונים בראשות המנכ"ל – צוות ההנהלה לניהול הסיכונים בראשות מנכ"ל הבנק אחראי לעיצוב מדיניות ניהול הסיכונים בבנק, מסגרות הסיכון ונוהלי הדיווח והבקרה וכן על בחינת פרופיל הסיכון הכולל של הבנק וההשפעה ההדדית בין סוגי גורמי הסיכון השונים.

צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל – צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל נועד, בין היתר, לחזק ולבסס את הציות בבנק ולשם טיפול בנושאים הדורשים תשומת לב מיוחדת.

החטיבה לניהול סיכונים – היעד העיקרי של החטיבה הוא להטמיע בקבוצת הבנק תרבות ניהול וניטור סיכונים מתקדמת, תוך התוויית מדיניות ומתודולוגיה לניהול סיכונים, התואמת את מטרות הקבוצה ואת הנחיות באזל והמפקח על הבנקים. החטיבה לניהול סיכונים מוודאת את קיומם ואיכותם של התהליכים המרכזיים לניהול הסיכונים בקבוצה: זיהוי, אמידה, קביעת מגבלות לסיבולת הסיכון, קביעת מנגנוני בקרה, ניטור הפוזיציות ודיווח. החטיבה מובילה ומרכזת את תהליך ICAAP ושותפה פעילה בניהול ההון. החטיבה לניהול הסיכונים מורכבת מארבע יחידות: (1) יחידת ניהול סיכונים אשראי, הכוללת שלוש מחלקות: מחלקת ניהול סיכונים תיק האשראי, מחלקת בקרת אשראי ומחלקת ניתוח אשראי; (2) יחידת ניהול סיכונים תפעוליים וסיכונים שוק, הכוללת שתי מחלקות: מחלקת ניהול סיכונים תפעוליים ומחלקת ניהול סיכונים שוק וניזילות; (3) יחידת קצין ציות ראשי הכוללת שלוש יחידות עיקריות: מחלקת ציות, מחלקת איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור ויחידה בינלאומית לציות ולאיסור הלבנת הון; ו-(4) יחידת אינטגרציית סיכונים.

התפיסה הבקרתית ביחס לכלל הסיכונים הפיננסיים והסיכונים התפעוליים בבנק היא של זיהוי ואמידה של הסיכונים ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו בנהלים השונים, בשלושה מעגלי בקרה: מעגל ראשון הכולל את היחידות העסקיות בחטיבות, לרבות חטיבות תמיכה ותפעול, שהם יוצרי/נוטלי הסיכונים, ואת יחידות הבקרה הפנימיות בחטיבות המספקות בקרה פנימית על יוצרי/נוטלי הסיכונים; מעגל בקרה שני הכולל את יחידות הבקרה בחטיבה לניהול סיכונים שנחשבת לבלתי תלויה לחלוטין בחטיבות העסקיות, מעגל זה אחראי גם על הצגת תמונה כוללת של הסיכונים. במעגל השני פונקציות בקרה עצמאיות נוספות, כגון: חשבות, יעוץ משפטי ומשאבי אנוש; מעגל בקרה שלישי הכולל את מערך הביקורת הפנימית.

סיכונים פיננסיים

סיכוני אשראי

כללי

סיכון האשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהחייבויותיו לבנק על-פי הסכם האשראי. תיק האשראי הינו מרכיב עיקרי בתיק הנכסים של קבוצת הבנק, ולכן הרעה ביציבותם של הלווים השונים עלולה להשפיע לרעה על שווי הנכסים ועל רווחיות הקבוצה. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בקבוצה מדיניות ניהול סיכוני אשראי, מדיניות אשראי ומגבלות חשיפה לגבי לוויים ו/או ענפים ו/או מוצרים במגזרי הפעילות השונים. הבנק בוחן את ההתפתחויות בכלכלה העולמית ובמשק הישראלי תוך התייחסות לענפי הפעילות השונים ומעדכן במידת הצורך את מדיניות האשראי.

ניהול סיכוני אשראי

מטרת ניהול סיכוני אשראי לאפשר ולוודא שהקבוצה פועלת על-פי המדיניות והיעדים האסטרטגיים שנקבעו ובמסגרת תיאבון הסיכון שהוגדר בתחום האשראי מרמת העסקה הבודדת ועד הסתכלות כוללת על תיק האשראי. מדיניות הבנק בניהול סיכוני האשראי מתבססת על פיזור תיק האשראי וניהול סיכונים מבוקר. פיזור הסיכונים מתבטא בפיזור תיק האשראי בבנק בין ענפי המשק השונים, מספר רב של לוויים, בין מגזרי הצמדה שונים ובאזורים גיאוגרפיים שונים בחו"ל. מדיניות פיזור הסיכונים בין ענפי המשק מושתתת על הערכת ההתפתחויות הצפויות במגזרי המשק השונים. לשם כך נערכים סקרים ענפיים וסקרי היתכנות כלכליים, אשר מטרתם להעריך את הסיכון ואת הפוטנציאל העסקי בפעילות במגזרי המשק השונים, ועל-פיהם נקבעים היעדים העסקיים של הבנק. מערכת ניהול האשראי מנטרת את חשיפת האשראי של הלקוחות על בסיס יומי ומערכות בקרת האשראי מזהות, מנטרות ומדווחות לגורם המטפל ולמנהלים על תסמינים שליליים אצל לוויים. כחלק ממדיניות ניהול סיכוני האשראי מיישם הבנק מספר עקרונות ובהם:

1. אי תלות

עיקרון ה"אי תלות" מהווה נדבך מהותי בממשל תאגידי נכון למניעת ניגודי עניינים ויצירת מערך של בלמים ואיזונים. מטרתו להבטיח כי המידע הקשור לסיכונים, המדווח לגורמים מנהלים, ובפרט לנהלה הבכירה ולדירקטוריון, אכן אובייקטיבי באופיו ואינו מושפע משיקולים אחרים ובפרט של הצלחה עסקית ותגמול בגינה.

2. מדרג סמכויות

בבנק קיים מדרג של סמכויות המתווה היררכיה של אישורי אשראי על-פי רמת האובליגו ללווה/קבוצה, דירוג סיכון וסיווג בעייתי ומאפשר בקרה על תהליך אישור עסקות אשראי חדשות. מדרג הסמכויות מגדיר את ספי אישור האשראי האישיים וכן את ספי המעבר לאישורי צוותים ואת הרכב הצוותים.

3. ראייה כוללת של הלקוח/קבוצה

ניהול קבוצות סיכון המאגדות מספר לוויים הקשורים מבחינת הסיכון כדוגמת חברה וחברות הבת שלה, זוג נשוי וכדומה. פעילות לקוחות וקבוצות מנהלת על-ידי מנהל לקוחות אשר אחראי לכלל הפעילות של הלווה/קבוצה. מערכות המידע מספקות באופן שוטף למנהל הלקוחות וצוותו ראייה כוללת של פעילות הלקוח/קבוצה כולל רמת סיכון האשראי.

4. מדיניות ונוהלי אשראי

מדיניות ונוהלי האשראי של הבנק מחייבים את כל העוסקים באשראי בבנק ומפרטים את כל העקרונות והשיקולים במתן אשראי, את הסמכויות למתן אשראי ואת האיסורים והמגבלות החלים על מתן אשראי. הנהלים מהווים אמצעי מרכזי לניהול סיכוני האשראי מאחר והם מגדירים את דרכי הפעולה ועקרונות הבנק בנושא אשראי וביטחונות כולל התייחסות לסוגי לקוחות, ענפי משק, סוגי אשראי וכו'.

5. אחידות הדרכה והכשרה

העוסקים בתחום האשראי עוברים הכשרות והדרכות בתחום האשראי, סחר חוץ ומשכנתאות. הדרכות אלו מקנות הכשרה אחידה לעוסקים בתחום תוך מתן כלים מקצועיים ולימוד מדיניות ועקרונות הבנק בתחום האשראי.

בחברות בנות, בשלוחות ובסניפי הבנק בחו"ל מבוססת מדיניות ניהול סיכוני אשראי על עקרונות דומים למדיניות ניהול סיכוני אשראי בישראל, תוך התאמה לדרישות הרגולטוריות בכל אחת מהמדינות. היחידה לניהול סיכוני אשראי של הבנק פועלת כיחידת המטה של הקבוצה לנושא סיכוני אשראי, זאת במטרה לאפשר ניהול סיכון, דיווח ובקרה באופן אחיד ומרוכז ברמת הקבוצה. מדיניות סיכוני אשראי בחברות בנות ובשלוחות הבנק בחו"ל, מאושרת על-ידי הדירקטוריון המקומי, לאחר התייעצות עם ניהול סיכוני אשראי בבנק, ומוצגת בפני דירקטוריון הבנק.

זיהוי ובקרה של סיכוני האשראי

תהליך הבקרה והזיהוי של סיכוני האשראי מבוצע על-ידי שלושת מעגלי הבקרה. הסיכון ברמת התיק הכולל של הקבוצה מנוטר על-ידי היחידה לניהול סיכוני אשראי (כחלק ממעגל הבקרה השני). היחידה מדווחת להנהלת הבנק ולדירקטוריון על מגמות ושינויים בתיק האשראי לרבות רמת סיכון האשראי בתיק, עמידה במגבלות, אירועים מיוחדים, ניתוח ריכוזיות ותרחישי קיצון והצגת מדדי סיכון כלליים בארץ ובעולם.

זיהוי סיכון האשראי במוצרים קיימים מתבסס על תהליכי ניהול הסיכון, המדידה והבקרה ברמות השונות. עבור מוצרים חדשים זיהוי הסיכון נסמך על מדיניות מוצר חדש המפרטת את התהליכים אותם יש לבצע לגבי כל מוצר חדש בבנק על מנת לזהות את מכלול הסיכונים הכרוכים במוצר, להעריך את גודל ומהותיות הסיכון ולתת מענה למדידה בקרה וגיודור הסיכון. על-מנת לזהות סיכון ריכוזיות ולבחון השלכות אפשריות של זעזועים שונים (פיננסיים, פוליטיים ועוד) על האיתנות הפיננסית של הבנק, מוגדר תהליך רבעוני ושנתי הכולל הגדרה, בחינה ודיווח תוצאות תרחישי קיצון, ומיפוי ההשלכות על הרווח ועל הלימות ההון.

כימות ומדידת הסיכון

כימות ומדידת סיכון האשראי מבוצעים במספר רמות: רמת הלווה הבודד, קבוצות לווים בהתאם לתחומי פעילות, ענפי משק, מגזרי לווים, מוצרים וברמת התיק הכולל של הבנק והקבוצה. עבור כל תחום פעילות וסוג אשראי פותחו ויושמו תהליכי כימות ומדידת סיכון וקביעת דירוג הלווה והאשראי. התהליכים משלבים הערכות מומחים בתחום האשראי, תהליכי קבלת החלטות ומודלים סטטיסטיים מתקדמים.

בתחום מימון עסקות של לקוחות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים פותחו בבנק מודלים ממוחשבים למדידת ולבקרת סיכון צד נגדי, הן ברמת העסקה והן ברמת הלקוח, המאפשרים מעקב שוטף אחר מצב הלקוחות. עבור פעילות זו, סיכון האשראי למועד מסוים מוגדר כסך של ערך הפוזיציה הנוכחית, בתוספת סיכון פוטנציאלי להפסד עתידי, שנובע מתנודתיות של נכסי הבסיס בפוזיציה של הצד הנגדי, תוך התחשבות בקיזוז ומתאם בין העסקות, ומייצג את הפסד הבנק במידה שהצד הנגדי ייקלע לכשל. נקבעו כללים ונוהלי עבודה לקביעת רמת הבטוחות הנדרשת מול עסקות אלו, וכן כללי הפעולה הנדרשים לסגירת החשיפות מול העסקה והלקוח. מגבלות החשיפה לצד נגדי נקבעות על-ידי סמכויות האשראי המתאימות בבנק.

הכוונת הסיכון

תמהיל תיק האשראי ופרופיל הסיכון שלו מנוהלים באמצעות מספר מגננונים:

1. מדיניות האשראי מוגדרת לתחומי הפעילות וענפי המשק השונים.
 2. מערכת מגבלות אשר כוללת מגבלות חשיפה במימדים השונים כגון ענפי משק, לווים, קבוצות לווים ומוצרים.
 3. מדיניות מחירים הלוקחת בחשבון את הסיכון, תוך כדי ראייה כוללת של לקוח.
 4. ניהול אקטיבי של פרופיל הסיכון של התיק.
- דירקטוריון הבנק קובע מדיניות אשראי אשר נבדקת ומעודכנת באופן שוטף על-פי השינויים בשווקים הפיננסיים ובמשק. המדיניות כוללת מגבלות שונות על תיק האשראי, ובכלל זה, מגבלות חשיפה לפי ענפי משק, מדינות/מוסדות פיננסיים, כפונקציה של רמת הסיכון שהבנק מעריך. כמו-כן, נקבעות מגבלות חשיפה מירבית ללווה בודד, על-פי דירוג האשראי שניתן ללקוח, המשקף את רמת הסיכון שלו ומגבלה מירבית לקבוצת לווים. קיימים נהלים למעקב ולבקרה על עמידה במגבלות ובקרת המגבלות מדווחת רבעונית לדירקטוריון.
- במסגרת מדיניות הבטוחות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הבטוחות, לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה, כגון: אומדן טווח הזמן וההוצאות שיידרשו למימוש הבטוחה, סוג ההצמדה, תנודתיות בשווי הבטוחה, וכדומה. כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין. מערכת ממוחשבת לניהול הבטוחות מופעלת לגבי מרבית הסוגים שלהן. הבטוחות אותן הבנק מקבל להבטחת האשראי כוללות בין השאר, נכסים פיננסיים, נכסי דלא נידי ונכסים אחרים. כנגד אשראי הניתן לחברות מקבל הבנק בטוחות גם באמצעות שעבוד שוטף כללי על נכסי החברה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

במסגרת פעילותה העסקית השוטפת, חשופה קבוצת הבנק לסיכון הנובע מחשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילויות מגוונות מול מוסדות פיננסיים, כגון: עסקות המתבצעות בחדרי העסקות של הבנק - הפקדות יתרות מטבע-חוץ ונגזרים, רכישת אגרות-חוב אשר הונפקו על-ידי אותם מוסדות, מימון סחר חוץ לסוגיו, פעילות בשוק ההון וניהול חשבונות. מוסדות פיננסיים זרים כוללים בנקים, בנקים להשקעות, חברות ביטוח, חברות ברוקר/דילר וגופים מוסדיים הכוללים בעיקר קרנות פנסיה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים מושפעת, הן מחוסנו הספציפי של כל מוסד ומוסד והן מסיכון המדינות בהן הוא פועל, ויכולה להיות מושפעת מאירועים שיתרחשו במדינה הזרה העלולים לגרום להפחתת השווי של נכסי הבנק, או לפגוע ביכולתם של המוסדות הזרים לכבד את התחייבויותיהם, לרבות כלפי קבוצת הבנק, וביניהם: משבר פיננסי או כלכלי, השלכות של שינויים במצב הפוליטי בארצות השונות, אי יציבות חברתית ועוד. יודגש, כי רוב חשיפות האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינן כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפות הן כלפי מערכת הבנקאות במערב אירופה ובצפון אמריקה, בעוד שהחשיפה למוסדות פיננסיים אחרים נמוכה יחסית.

בעקבות המשבר הפיננסי ששיאו בשנים 2008-2009, נקט הבנק בצעדים למזעור הסיכונים על-ידי ניתוב הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים אל מוסדות עמם נחתמו הסכמי CSA (Credit Support Annex) שהם הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם. כן נוטרלו סיכוני סליקה על-ידי ביצוע פעילות הסליקה במטבעות באמצעות המסלוקה הבינלאומית הידועה בשם CLS (Continuous Linked Settlement). בחינת מדיניות האשראי נמשכת כל העת תוך התאמתה להתפתחויות בשווקים העולמיים.

בנוסף הבנק מקיים מעקב ובקרה שוטפים אחרי החוסן הפיננסי והחשיפות כלפי כל המוסדות הפיננסיים עמם יש פעילות. המעקב מתבסס, בין היתר, על בחינה שוטפת של מספר אינדיקטורים: התייחסות חברות הדירוג הבינלאומיות, תנודות מחירים בשוקי ההון, לרבות מחירי הביטוח לנכסים פיננסיים (CDS), הדוחות הכספיים, תחזיות והערכות מקרו כלכליות ובחינת יכולת המדינות לתמוך בסקטור הפיננסי במידת הצורך. לפרטים נוספים, ראה פרק "סקירה כלכלית ופיננסית" לעיל.

להלן טבלה המפרטת את החשיפה ליום 30 ביוני 2014 של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	
			במיליוני ש"ח
דירוג אשראי חיצוני⁽⁵⁾			
3,669	1,338	5,007	AAA עד AA-
9,854	717	10,571	A+ עד A-
3,906	164	4,070	BBB+ עד BBB-
13	30	43	BB+ עד B-
1	-	1	פחות מ-B-
278	58	336	כלא דירוג**
17,721	2,307	20,028	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾
-	-	-	מזה: יתרת חובות פגומים
-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
17,721	2,307	20,028	סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
8	1	9	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

- * היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות הפיננסיים במדינות הבאות:
- ספרד - סך חשיפה של כ-116 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-36 מיליון ש"ח בדירוג BBB+, סך של 60 מיליון ש"ח בדירוג BBB והיתרה בסך של 20 מיליון ש"ח בדירוג BB+. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-136 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-53 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 81 מיליון ש"ח בדירוג BBB-, והיתרה בסך של 2 מיליון ש"ח בדירוג BB).
- אירלנד - סך חשיפה של כ-24 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 21 מיליון ש"ח ללא דירוג. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-27 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 24 מיליון ש"ח ללא דירוג).
- איטליה - סך חשיפה של כ-48 מיליון ש"ח, מזה כ-39 מיליון ש"ח בדירוג BBB, וסך של 9 מיליון ש"ח בדירוג BBB-. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-52 מיליון ש"ח, מזה כ-41 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- ויתרה בסך כ-1 מיליון ש"ח בדירוג B).
- ביוון ובפורטוגל החשיפה למוסדות פיננסיים הינה מזערית ומסתכמת בפחות ממיליון ש"ח.
- ** מזה מסלקות בחו"ל המהוות 9% מהיתרה. הסכום הנותר מפוזר בשורה ארוכה של בנקים ומוסדות פיננסיים. (31.12.13: 12% מהיתרה).
- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי. אינו כולל סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חוב של לווה.
- (4) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לפי הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשראי במטבע-חוץ לטווח ארוך שניתן על-ידי אחת מחברות הדירוג העיקריות Moody's, S&P ו-Fitch. הדירוג מעודכן ליום 24 ביולי 2014. (31.12.13: הדירוג מעודכן ליום 5 בפברואר 2014).

להלן טבלה המפרטת את החשיפה ליום 31 בדצמבר 2013 של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	
			במיליוני ש"ח
דירוג אשראי חיצוני⁽⁵⁾			
3,757	1,712	5,469	AAA עד AA-
7,443	691	8,134	A+ עד A-
3,096	86	3,182	BBB+ עד BBB-
21	13	34	BB+ עד B-
1	-	1	פחות מ-B-
143	74	217	כלל דירוג**
14,461	2,576	17,037	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾
-	-	-	מזה: יתרת חובות פגומים
-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי			
14,461	2,576	17,037	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
9	2	11	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

להלן פרטים בדבר ההוצאה (ביטול הוצאה) שנזקפה לדוח רווח והפסד בשל חשיפה למוסדות פיננסיים זרים:

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.13	לתקופה שהסתיימה ביום 30.06.14	
		במיליוני ש"ח
-	-	ניירות-ערך של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים

- * היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות הפיננסיים במדינות הבאות:
- ספרד - סך חשיפה של כ-116 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-36 מיליון ש"ח בדירוג BBB+, סך של 60 מיליון ש"ח בדירוג BBB והיתרה בסך של 20 מיליון ש"ח בדירוג BB+. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-136 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-53 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 81 מיליון ש"ח בדירוג BBB-, והיתרה בסך של 2 מיליון ש"ח בדירוג BB).
- אירלנד - סך חשיפה של כ-24 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 21 מיליון ש"ח ללא דירוג. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-27 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-3 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 24 מיליון ש"ח ללא דירוג).
- איטליה - סך חשיפה של כ-48 מיליון ש"ח, מזה כ-39 מיליון ש"ח בדירוג BBB, וסך של 9 מיליון ש"ח בדירוג BBB-. (סך החשיפה בסוף שנת 2013 הייתה כ-52 מיליון ש"ח, מזה כ-41 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 10 מיליון ש"ח בדירוג BBB- ויתרה בסך כ-1 מיליון ש"ח בדירוג B).
- ביוון ובפורטוגל החשיפה למוסדות פיננסיים הינה מזערית ומסתכמת בפחות ממיליון ש"ח.
- ** מזה מסלוקות בחו"ל המהוות 16% מהיתרה. הסכום הנותר מפוזר בשורה ארוכה של בנקים ומוסדות פיננסיים. (31.12.13: 12% מהיתרה).
- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות לתמן אשראי. אינו כולל סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חוב של לווה.
- (4) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לפי הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשראי במטבע-חוץ לטווח ארוך שניתן על-ידי אחת מחברות הדירוג העיקריות Moody's, Fitch ו-S&P. הדירוג מעודכן ליום 24 ביולי 2014. (31.12.13: הדירוג מעודכן ליום 5 בפברואר 2014).

החשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2014 בכ-20 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-3 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-17.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013. עלייה זו נבעה מגידול בחשיפה המאזנית שנבע בעיקר מרכישת אגרות-חוב של בנקים זרים ומגידול באשראי ובנגזרים.

כ-78% מהחשיפה למוסדות פיננסיים זרים היא מול מוסדות פיננסיים בעלי דירוג A- ומעלה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים של קבוצת הבנק נחלקת ל-88% בבנקים וחברות אחזקה בנקאיות, 11% במוסדות פיננסיים אחרים, ו-1% בחברות ביטוח.

עיקר החשיפה של קבוצת הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים הפועלים בארצות-הברית (33%), ובמדינות מערב אירופה (52%). ענף "בנקים בחו"ל" בתוספת 3 כולל רק את החשיפות בגין בנקים חו"ל, כולל בנקים מרכזיים. מוסדות פיננסיים מוצגים בעיקר בענף שירותים פיננסיים. כמו-כן כולל "סיכון האשראי הכולל" יתרות מאזניות וחוף-מאזניות בגין נגזרים. הטבלה לעיל אינה כוללת חשיפה בגין בנקים מרכזיים כמו גם יתרות חוף-מאזניות בגין נגזרים.

סך "חובות וסיכון אשראי חוף-מאזני" בתוספת 3 כולל אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים אך אינו כולל אגרות-חוב וניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר הכלולים בטבלה לעיל. אשראי מאזני וחוף-מאזני בגין נגזרים אינו נכלל בסך "חובות וסיכון אשראי חוף-מאזני". לעומת זאת, הטבלה לעיל כוללת יתרות מאזניות בגין נגזרים.

חשיפת אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול סיכונים השוק (חשיפות בסיס, מטבע וריבית, ראה פרק ניהול סיכונים השוק והנזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

- סיכון אשראי - סכום ההפסד המרבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
- סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שערי ריבית, אינפלציה וכדומה.
- היעדר סחירות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
- סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול או כתוצאה מהתממשות סיכון תפעולי אחר.

הפעילות מנוהלת ונמדדת באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון: Opics, Summit ו-Derivatech וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק. סיכונים השוק הנובעים מן הפעילות נמדדים במערכת Algorithmics. לפרטים אודות המתודולוגיה למדידת סיכונים השוק, ראה תת פרק "אמידת הסיכונים ובקרתם" להלן.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, או בגישת התרחישים שמחשבת את החשיפה הפוטנציאלית המקסימלית של הלקוח מתוך מגוון של מצבי שוק שונים, או על-פי מודל פנימי שפותח בבנק כמפורט לעיל. שיטת המדידה מותאמת ללקוח בהתאם לאופי הפעילות בתיק הנגזרים שלו.

נקבעו כללים ונוהלי עבודה לקביעת רמת הבטוחות הנדרשת מול עסקות אלו, וכן כללי הפעולה הנדרשים לסגירת החשיפות מול העסקה והלקוח. מגבלות החשיפה לצד נגדי נקבעות על-ידי סמכויות האשראי המתאימות בבנק. ההיבטים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

להלן פירוט חשיפת האשראי בגין שווי הוגן חיובי של מכשירים פיננסיים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, נכון ליום 30 ביוני 2014 (במיליוני ש"ח):

סך-הכל	דירוג האשראי			
	BBB+	A+ עד A-	AAA עד-AA	
בנקים מחוץ לישראל:				
1,155	1	1,150	4	ארצות-הברית ⁽¹⁾
1,046	139	557	350	אנגליה
1,057	93	964	-	גרמניה
881	-	881	-	צרפת
141	-	139	2	שוויץ
51	3	-	48	אחר
72	68	4	-	גוש האירו-אחר
4,403	304	3,695	404	סך-הכל בבנקים מחוץ לישראל
בנקים בישראל				
2,129				
בורסות				
470				
חמשלות ובנקים מרכזיים				
126				
דילרים/ברוקרים⁽²⁾				
1,301				
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק:				
1,111				שירותים פיננסיים
135				תחבורה ואחסנה
1,394				חשמל ומים
48				בינוי ונדל"ן
497				אחר
3,185				סך-הכל לקוחות עסקיים לפי ענפי משק
11,614				סך-הכל

(1) מזה JPMorgan Chase, יתרה בסך 974 מיליון ש"ח.

(2) מזה Goldman Sachs, יתרה בסך 679 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק לאיגוח

היקף החשיפה למועד הדיווח הוא כ-172 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מקווי נזילות המסופקים לגופי באיגוח.

חשיפת אשראי למדינות זרות

סיכון חשיפת האשראי למדינות זרות מבטא את האפשרות שאירוע כלכלי, פוליטי או אירוע אחר במדינה זרה יפגע בשווי נכסי קבוצת הבנק, או ישפיע באופן שלילי על יכולת החייבים במדינה לעמוד בהתחייבויותיהם כלפי קבוצת הבנק. סיכון החשיפה למדינות זרות כולל חשיפה מאזנית מעבר לגבול (סך החשיפה המאזנית של הבנק בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות הבנק בחו"ל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה), וכן חשיפה מאזנית של שלוחות הבנק בחו"ל לתושבים מקומיים באותן מדינות בניכוי התחייבויות השלוחות. סיכון חשיפה מאזנית מעבר לגבול הינו הסיכון שפעולות שיינקטו על-ידי ממשלות זרות ימנעו את היכולת להמיר מטבע ו/או להעביר כספים מחוץ למדינה (Transfer Risk), ובכך ישפיעו על יכולת החברות והלקוחות לבצע עסקות מעבר לגבול.

ניהול סיכון החשיפה למדינות זרות בבנק מתבצע על-ידי בחינה פרטנית של הסיכונים הנובעים מהמדינות השונות, תוך הסתייעות בדירוגי המדינות של המדרגים הבינלאומיים - Moody's, S&P-i Fitch, בתוספת 4 לסקירת ההנהלה מפורטת סך החשיפה המאזנית לפי סיכון מדינה ובחלוקה לסקטורים (ממשלות, בנקים ואחרים). סך החשיפה למדינות זרות כולל את החשיפות המאזניות בגין יתרות חוב מאזניות בניכוי התחייבויות מקומיות, ניירות-ערך והשקעות אחרות המיוחסות למדינות שאינן ישראל. החשיפה המאזנית הותאמה על בסיס הסיכון הסופי, תוך התחשבות בחיזוקי אשראי הכוללים ערבויות, ביטחונות מוחשיים ונזילים, חוזי ביטוח, השתתפויות בסיכון ונגזרי אשראי. לפרטים נוספים, ראה פרק "הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק" לעיל.

הבנק מבצע בקרה ומעקב שוטפים אחרי המצב המקרו כלכלי של המדינות מולן קיימת פעילות אשראי ונעזר לשם כך בין היתר בביתוחי ודיווחי חברות הדירוג הבינלאומיות.

לפרטים נוספים, ראה פרק "סקירה כלכלית ופיננסית" לעיל.

החשיפה המאזנית למדינות זרות ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב-44.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-45.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013. החשיפה החוץ-מאזנית למדינות זרות ליום 30 ביוני 2014 הסתכמה ב-14.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-18.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2013.

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 30 ביוני 2014 (במיליוני ש"ח):

שיעור מהחשיפה המאזנית	סך-הכל חשיפה	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	מדינה
27.5%	19,586	7,318	12,268	ארצות-הברית*
12.2%	5,671	240	5,431	שוויץ
17.6%	9,873	2,045	7,828	אנגליה
5.3%	2,413	61	2,352	גרמניה
5.7%	3,411	880	2,531	צרפת
0.5%	392	189	203	אירלנד**
0.2%	144	40	104	ספרד***
0.0%	6	5	1	פורטוגל
0.0%	1	1	-	יוון
0.1%	117	52	65	איטליה
24.1%	12,552	1,788	10,764	מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾
3.4%	2,805	1,285	1,520	תורכיה
3.4%	1,851	320	1,531	מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾
100%	58,822	14,224	44,598	סך-הכל החשיפות למדינות זרות

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 31 בדצמבר 2013 (במיליוני ש"ח):

שיעור מהחשיפה המאזנית	סך-הכל חשיפה	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	מדינה
33.7%	23,080	7,703	15,377	ארצות-הברית
14.0%	6,667	299	6,368	שוויץ
14.8%	11,508	4,751	6,757	אנגליה
3.5%	1,743	142	1,601	גרמניה
4.7%	3,898	1,746	2,152	צרפת
0.3%	367	211	156	אירלנד
0.3%	205	63	142	ספרד
0.0%	7	5	2	פורטוגל
0.0%	1	1	-	יוון
0.2%	107	37	70	איטליה
21.3%	11,311	1,604	9,707	מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾
4.3%	3,530	1,558	1,972	תורכיה
2.9%	1,651	331	1,320	מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾
100%	64,075	18,451	45,624	סך-הכל החשיפות למדינות זרות

* הקיטון בחשיפה לארצות-הברית בהשוואה לסוף שנת 2013 נובע בעיקר מקיטון בפיקדונות ב-Federal Reserve בארצות-הברית.
 ** החשיפה באירלנד כוללת - 4 מיליון ש"ח לבנקים באירלנד ו-388 מיליון ש"ח ללקוחות. מתוך סך החשיפה ללקוחות, כ-172 מיליון ש"ח נובעים מקו גיבוי שניתן על-ידי הבנק ל-SPE המאוגד באירלנד העוסק באיגוח של חייבים אשר אינם תושבי אירלנד.
 *** החשיפה לספרד כוללת - 132 מיליון ש"ח לבנקים ו-12 מיליון ש"ח ללקוחות. מתוך סך החשיפה לבנקים כ-15 מיליון ש"ח מהווה סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין נגזרים כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות לווה. החבות החוץ-מאזנית כוללת בין היתר חשיפה בגין מקדם ה"תוספתי המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת ח"י חוזה הנגזר.
 (1) לאחר ניכוי התחייבויות לתושבים מקומיים של שלוחות הבנק בחו"ל.
 (2) החשיפות העיקריות נובעות ממדינות קנדה, לוקסמבורג והולנד.
 (3) מדינות פחות מפותחות (LDC) - נקבעות לפי הגדרת הבנק העולמי המבוססת על ההכנסה הלאומית לנפש - החשיפות העיקריות נובעות מהמדינות סין וקזחסטן.

זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים

הבנק הגדיר תהליכים לזיהוי ולטיפול בלוויים, אשר להערכת הבנק קיים חשש שלא יעמדו בהתחייבויותיהם מול הבנק. לגבי לווים אלו מתקיימים מעקב ובקרה הדוקים יותר והבנק פועל לצמצום החשיפה מולם, וזאת, בדרך של פירעון האשראי ממקורותיהם של הלוויים ו/או קבלת ביטחונות נוספים. במקרים מסוימים מועבר הטיפול בלקוחות לאגף המתמחה בליווי ושיקום לווים, או ליחידות גבייה. בנוסף על כך, הבנק בוחן באופן שוטף את רמת סיכון האשראי בתיקי הלוויים, על בסיס הנחות שמרניות, מסווג את סיכון האשראי הבעייתי בהתאם לכללי הוראות בנק ישראל (פגום, נחות והשגחה מיוחדת) ורושם הפרשה נאותה להפסדי אשראי בגין כלל סיכון האשראי בבנק.

לגבי אשראי המסווג כ"פגום", ההפרשה להפסדי אשראי נגזרת מבחינה פרטנית של הסכום הניתן לגבייה מהלקוח (תזרימי מזומנים ו/או מימוש ביטחונות צפוי), ולאחר היוון הסכומים בהתאם לצפי מועדי הגבייה והמימוש. חובות שלא צפוי לגבותם בזמן סביר, נמחקים חשבונאית, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות בנק ישראל. בקביעת הסכום הניתן לגבייה נלקחים מרווחי ביטחון שתכליתם לתת מענה למצבי אי ודאות באשר ליכולת פירעון האשראי. עם זאת, לפי שמדובר במשתנים כלכליים, אין ודאות כי בסופו של דבר הסכום הניתן לגבייה לא יהיה נמוך מהאומדן שנקבע וזאת בין מחמת שינוי לרעה במאפיינים הכלכליים, או מכל סיבה אחרת. אישור נאותות הסיווג של החוב והסכום הניתן לגבייה מבוצע על-ידי היחידה לניהול סיכונים אשראי. לצורך זה קיים תהליך לפיו מתבצע לגבי כל לקוח כנ"ל, אחת לרבעון, דיון לגבי נאותות הסיווג והסכום הניתן לגבייה.

במחצית הראשונה של שנת 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים מהותיים למספר הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכונים (הוראות מספר 310, 311, 314 ועוד). במסגרת יישום הוראות אלה נערך הבנק לעדכן ולשדרג את הנהלים, השיטות, הבקורות והמערכות הממוחשבות גם בנושא זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים.

הערכות הבנק ליישום הוראה מספר 311 בשנת 2014 כללה את המהלכים המפורטים להלן:

- האחריות לטיפול בנושא סיווגים והפרשות עברה לחטיבה לניהול סיכונים.
- הוקם צוות סיווגים והפרשות (מחליף את צוות אשראי בנושא) בראשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.
- הבנק מינה אחראי לנושא סיווגים והפרשות והוחלט שניתוח הלקוחות וחוות הדעת מבוצעות על-ידי מחלקת בקרת אשראי.
- מחלקות ניתוח אשראי ובקרת אשראי נדרשות להתייחס במסגרת חוות הדעת שהן מכינות האם נדרש להכליל את הלקוח הספציפי ברשימות הלקוחות בפיקוח של הבנק, האם דרוג הלקוח מחייב סיווג והאם נדרשת הפרשה להפסדי אשראי. לקוחות שהוצפו לפיקוח ידונו במסגרת תהליך נאותות הסיווג הרבעוני, וזאת במסגרת צוות בין אגפי בראשות הממונה על היחידה לניהול סיכונים אשראי ובמסגרת צוות סיווגים והפרשות ברשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.
- הוקם צוות לכתובת מדיניות הסיווגים וההפרשות של הבנק.

לגבי אשראי תקין או בעייתי שאינו פגום (נחות או השגחה מיוחדת), מחושבת "הפרשה קבוצתית" בהתאם לענף המשק אליו משויך הלקוח. לצורך חישוב ההפרשה הקבוצתית, הבנק קובע אחת לרבעון, לכל ענף משק שני שיעורי הפרשה (לסיכון אשראי בעייתי ולסיכון אשראי תקין), על-פי ניתוח של היסטוריית הפסדי האשראי, מחיקות חשבונאיות נטו, איכות תיק האשראי בענף וניתוח מגמות השוק, בהתאם להנחיות בנק ישראל. לאור טיטוט הנחיות חדשות של הפיקוח על הבנקים בנושא ההפרשה הקבוצתית כפי שפורסמו באפריל 2013 צפוי הבנק לעדכן את השיטה להערכה, בקרה ותיעוד של שיעורי ויתרות ההפרשה הקבוצתית.

לגבי לווים במגזר מימון לדיר, מחושבת הפרשה על-פי הוראות המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור של הלווה, כך שככל שמעמיק הפיגור כן גדל שיעור ההפרשה מסך האשראי.

על פי עדכון הנחיות מיום 21 במרץ 2013, הנחה בנק ישראל כי על הבנקים לבחון ובמידת הצורך לעדכן את השיטות לחישוב ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיר, כאשר בכל מקרה, יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיר לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות. הבנק העמיד ברבעון הראשון של שנת 2013 את יתרת ההפרשה בגובה ההפרשה המינימלית הנדרשת. בהתאם להנחיות בנק ישראל פיתח הבנק שיטה פנימית לקביעת שיעור ההפרשה הקבוצתית בגין תיק הלוואות לדיר. השיטה מתבססת על מודל סטטיסטי האומד את שיעורי הפסד הצפוי בשנה הקרובה בתיק זה תוך ביצוע התאמות לסביבה הכלכלית ולתחזיות לגבי פרמטרים מאקרו כלכליים. על-פי שיטה זו נקבעת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיר תוך התחשבות בשיעור המינימום לעיל והיא מחליפה את החישוב הקודם אשר חושב בגין תיק הלוואות לדיר בשיעור מינוף גבוה.

היחידה לניהול סיכוני אשראי

היחידה לניהול סיכוני אשראי משמשת כגוף מטה בלתי תלוי לניהול וניתוח סיכוני האשראי. היחידה כפופה למנהל החטיבה לניהול סיכונים והינה עצמאית אל מול תהליכי החיתום ואישור האשראי. תפקיד היחידה לגבש מתודולוגיות לניהול סיכוני אשראי התואמות את היעדים האסטרטגיים של קבוצת הבנק, להטמיע בארגון תרבות לקיחת סיכונים מושכלת במסגרת המגבלות, כלומר ביצוע עסקות שאינן חורגות מהמגבלות במחיר התואם את הסיכון ולבצע בקרה שהבנק פועל בהתאם למדיניות שנקבעה. היחידה משמשת כיחידת המטה האחראית על בקרת התהליכים ומתודולוגיות ניהול סיכוני האשראי בחברות הבנות, בקבוצת הבנק. היחידה קיבלה לתחום אחריותה את ריכוז נושא סיווגים והפרשות בבנק כחלק מההיערכות ליישום הוראה מספר 311 והוגדר גורם מרכז לנושא ההפרשה הפרטנית וההפרשה הקבוצתית בגין סיכוני אשראי. במסגרת היחידה לניהול סיכוני אשראי פועלות שלוש מחלקות:

המחלקה לניהול סיכוני תיק האשראי אחראית על פיתוח מתודולוגיות לזיהוי, לבקרה ולניהול סיכוני אשראי, פיתוח מודלים למדידת דירוג סיכון האשראי ותימחורו ברמת הלווה הבודד וברמת התיק, פיתוח מודלים להקצאת הון כלכלי בגין סיכון האשראי לסגמנטים השונים, קידום היערכות למדידה של סיכוני אשראי בהתאם לגישת המודלים הפנימיים, פיתוח מתודולוגיות לחישוב הפרשה קבוצתית עבור יישום הוראת חובות פגומים, ניטור חשיפת האשראי, רמת סיכון האשראי ועמידה במגבלות האשראי של הקבוצה ודיווח התוצאות להנהלת הבנק ולדירקטוריון, אחריות על ביצוע תרחישי קיצון ברמת הבנק והקבוצה ועל ניטור, מדידה וניהול של סיכון ריכוזיות האשראי.

במסגרת הוראה מספר 311 הוקם צוות אשר מרכז את תהליך כתיבת ואישור מדיניות האשראי של הבנק.

המחלקה לבקרת אשראי מבצעת הערכות בלתי תלויות של רמת סיכון האשראי לכל הלווים העסקיים הגדולים של הבנק בסבב תלת שנתי או בתדירות גבוהה יותר לאותם לוויים שהוערכו כבעלי פוטנציאל סיכון. כמו-כן מתבצעת בדיקת מהימנות דירוג האשראי של הלווים שנבדקו. המחלקה אחראית על פעילות בקרת אשראי בסניפי הבנק וחברות הבת בחייל ובמסגרת זו מבוצע מעקב הן לגבי תהליכי הבקרה והן לגבי היקפי הבקרה ועמידה בתוכניות העבודה. במסגרת יישום הוראה מספר 311 בוחנת המחלקה את נאותות הסיווג וההפרשה הפרטנית בבנק ומביאה את המלצותיה לקביעת סיווגים והפרשות לחובות פרטניים בהתאם למדרג הסמכויות.

המחלקה לניתוח אשראי הוקמה במסגרת הערכות להוראה 311 ובוחנת עסקות אשראי מהותיות/שינוי מהותי בתנאי אשראי וכן בקשות להעלאות דירוג. המחלקה מספקת חוות דעת של פונקציית הסיכון כחלק מתהליך אישור האשראי.

סיכוני השוק והנזילות

כללי

סיכון שוק – סיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים שיפורטו להלן.

- סיכון ריבית – סיכון להפסד או ירידת-ערך כתוצאה משינויים בשערי ריבית במטבעות השונים.
- סיכון אינפלציה/או סיכון שער חליפין – סיכון להפסד כתוצאה משינויי שער חליפין או כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן.
- סיכון מחיר מניות – סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי המניות או מדדי המניות. הקבוצה מחזיקה מניות בעיקר לצורכי השקעה (לא למסחר), וירידה בערך עשויה לפגוע בהון הבנק. היקף החזקות הקבוצה במניות זמינות למכירה עומד נכון למועד הדוח על כ-2,470 מיליון ש"ח ועל כ-45 מיליון ש"ח במניות למסחר.
- סיכון מרווח – סיכון להפסד כתוצאה משינויים במרווחים בין עקומי ריבית שונים.

סיכון נזילות – מוגדר כסיכון לרווח התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צורכי נזילותו. הבנק רואה את ניהול הנזילות בפרספקטיבה רחבה הכוללת גם שמירה על יכולת של הבנק לעמוד בכל התחייבויותיו הנוכחיות (לרבות התחייבויותיו החוץ-מאזניות), וגם כיכולת לעשות זאת מבלי לפגוע בהתנהלות השוטפת (קרי ביכולתו של הבנק להמשיך ולממן עסקים חדשים לפי הצורך/הרצון) וביכולות הקיימות של הבנק ומבלי להיקלע להפסדים חריגים.

ניהול סיכוני השוק והנזילות

ניהול סיכוני השוק והנזילות מתבצע בראיה גלובלית של הפעילות בבנק בארץ ובסניפי הבנק בחו"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות הבנקאיות. תחומי הפעילות ומסגרות הסיכון מאושרים על-ידי הנהלה והדירקטוריון. מדיניות ניהול סיכוני השוק מכוונת להגדלת תוחלת הרווח על בסיס כלכלי, תוך שמירה על רמות סיכון מאושרות ומבוקרות.

הניהול הגלובלי של הנכסים וההתחייבויות בתיק הבנקאי (בניהול נ"ה) ושל התיק למסחר (שעיקרו בחדרי העסקות) נעשה תחת אחריות מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ובהנחייתו. הניהול השוטף והפיקוח על ניהול הנכסים וההתחייבויות והמסחר הינם באחריות המנהלים באגף לניהול נכסים והתחייבויות ובאגף חדרי עסקות וברוקראז' בחטיבת שווקים פיננסיים בתל-אביב, וביחידות לניהול נכסים והתחייבויות ובחדרי העסקות בסניפי הבנק בניו-יורק ובלונדון. הסניפים כפופים מקצועית בנושאים אלה למנהל חטיבת שווקים פיננסיים. הבקרה השוטפת והמעקב על הפעילות בחו"ל מתבצעים על-ידי יחידות מקומיות, בתיאום מלא ותוך דיווח שוטף ליחידות המקבילות בהנהלה הראשית, בהתאמה לתפישה הבקרתית (מעגלי הבקרה).

בנוסף על אמידת הסיכונים, בחינת התוצאות ובקרה שוטפת על העמידה במגבלות, מתבצעת עבודת בקרה תפעולית על-ידי יחידות שונות בחטיבת שווקים פיננסיים. מטרתה של בקרה זו הן בדיקת תקינות, שלמות והתאמה בין בסיסי הנתונים השונים במערכות דיווח שונות ואיתור שגיאות תפעוליות.

מסגרות הסיכון משקפות את תיאובן הסיכון של הבנק לסיכוני שוק. דהיינו, רמת הסיכון שהנהלה והדירקטוריון מוכנים לשאת במסגרת הפעילות העסקית על מנת להשיג תשואה/ערך. המסגרות מאושרות על-ידי הדירקטוריון ומעוגנות בנהלים הכוללים, בין היתר, מגבלות על רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בגורמי סיכון עיקריים ומגבלות ייעודיות לתחומי המסחר השונים. גורמי הסיכון העיקריים אליהם חשוף הבנק הם שערי הריבית של השקל במגזר הצמוד והלא-צמוד, אינפלציה ושער החליפין שקל/דולר. התיאובן לסיכון שוק בבנק נקבע במונחי VaR ו/או רגישויות ו/או תרחישים.

הדירקטוריון והועדה לניהול ובקרת סיכונים מקבלים דיווח על הפעילות, החשיפות, תוצאות הפעילות וביצוע המדיניות שאושרה, לפחות אחת לרבעון. הדיווחים כוללים: סקירת נושאים שנדונו ודווחו בצוותים, לרבות החלטות עיקריות; עיקרי החשיפות ורמות הסיכון המנוצלות מתוך המסגרות המאושרות; תוצאות הפעילות; סיכום אירועי דיווח (הפסדים, חריגות מנהלים, אירועים חריגים); בקשות ואישורים להרחבת פעילויות והרשאות העסקות לפעילויות השונות בהתאם למדרג הסמכויות; תמונת סיכון כלל הבנק וחברות בנות בנקאיות בקבוצה; דוח בקרת סיכוני שוק רבעוני.

מדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות, סיכוני השוק וסיכון הנזילות מותווית ומבוקרת על-ידי צוות ניהול נכסים והתחייבויות גלובלי, וצוות הנהלה השקעות המורכבים מחברי הנהלת הבנק בראשות מנכ"ל הבנק. המדיניות, לרבות המגבלות שנקבעו, מובאים לדיון ולאישור, לפי העניין, לצוותי הנהלה, לוועדות הדירקטוריון, או למליאת הדירקטוריון.

הפעילות השוטפת, מתנהלת על-ידי צוותי משנה בהשתתפות בעלי תפקידים בכירים בבנק, האחד בראשות מנהל חטיבת שווקים פיננסיים והשני בראשות מנהלת אגף נ"ה. צוות מקומי פועל גם בניו-יורק. פעילות הצוותים היא במסגרת החלטות הדירקטוריון וועדותיו, בדבר חשיפות לסיכוני שוק ונזילות ובכפוף להוראות הפיקוח על הבנקים, או הרגולטור המקומי, לפי העניין.

ניהול סיכוני השוק והנזילות מתבצע בכלל חברות בת בנקאית בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי מדיניות הנקבעת על-ידי הדירקטוריון של כלל חברות ובהתאמה למדיניות הקבוצתית. אמידה ובקרה של סיכוני שוק ונזילות מתבצעות על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לגודל ההון ולאופי המיוחד של הפעילות בכלל חברות בת בנקאית. החשיפה לסיכוני שוק ונזילות של כלל החברות הבנות נבחנת על-ידי המחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים ומדווחת להנהלה ולדירקטוריון הבנק בתדירות התואמת את רמת הסיכון.

סיכוני השוק

בניהול סיכוני שוק בבנק, מבחינים בין חשיפות הנוצרות כחלק מניהול שוטף של הנכסים וההתחייבויות של הבנק (נני"ה - התיק הבנקאי, "Non Trade") לבין החשיפות בתיק למסחר ("TRADE"). תיאור מפורט לגבי ניהול סיכוני השוק בפעילות בתיק הבנקאי ובפעילות למסחר מופיע בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

סיכון הנזילות

סיכון הנזילות בבנק, במטבע-חוץ ובשקלים, מנוהל ומבוקר באופן שוטף, בהתאם למדיניות קבוצתית, במטרה להבטיח את היכולת להתמודד באופן תחרותי גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים. ניהול הנזילות השוטף הינו באחריות אגף נני"ה ומתבצע באמצעות יחידות הנזילות בשקלים ובמטבע-חוץ. דוח סיכון נזילות יומי מופק ממערכת ממוחשבת מקיפה לניהול נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות", הבנק מפעיל מודל פנימי לאמידת סיכון הנזילות. המודל מבוסס על היציבות המוכחת של הפיקדונות בבנק לאורך תקופות ארוכות וכולל תרחישים שונים, לגבי שיעורי המחזור והפירעון של הנכסים וההתחייבויות. בכל תרחיש מחושב יחס נזילות, אשר לא יפחת מרמת מינימום המוגדרת בהוראה. התרחישים המופעלים במודל הפנימי מתייחסים למצבי שוק שונים: מצב עסקים רגיל, ומצבים חריגים הנוגעים לכלל המערכת וספציפית לבנק. בכל אחד מהתרחישים נבחן פער הנזילות, לתקופה של עד חודש, למול הנכסים הנזילים. התרחישים נבדלים בעיקר בהנחות לגבי מחזור פיקדונות. התקופות העולות על חודש נבחנות באופן שוטף למול פעילות הבנק, וכן מחושבים מדדי סיכון נוספים, בשקלים ובמטבע-חוץ. הבנק הכין תוכנית לטיפול במשבר נזילות ברמות שונות. התוכנית כוללת מערכת ניטור של מדדים העשויים להצביע על מצב של משבר והצעדים המתחייבים בהתממשות תרחישים מוגדרים. הצעדים כוללים התכנסות צוותים, מערכת דיווח וסדרת פעולות להתמודדות עם משבר אפשרי. כן נקבעו תרחישים לבחינת השפעת שינויים בקצב הביצוע של התוכנית העסקית על צורכי הנזילות בטווח של שנה. בחודש פברואר 2014 פרסם בנק ישראל לבנקים טיוטא של הוראת באזל 3 בנושא נזילות ופנה לבנקים בבקשה לבצע סקר לבחינת ההשפעה הכמותית של ההוראה. הבנק העביר את הנתונים כנדרש. במהלך 2014 פרסם בנק ישראל טיוטא נוספות של הוראת באזל 3 בנושא הנזילות ושל הוראת דיווח המתייחסת בין היתר לסיכון הנזילות. הבנק יערך ליישום ההוראות.

אמידת הסיכונים ובקרתם

זיהוי ואמידת הסיכונים, בקרת המגבלות על היקף הסיכונים והדיווח על הממצאים מבוצעים, או מבוקרים, על-ידי החטיבה לניהול סיכונים, באופן בלתי תלוי בביתומחים השוטפים ובדיווחים המבוצעים כחלק מפעילות חטיבת שווקים פיננסיים. המחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים אחראית לגיבוש מתודולוגיה לאמידת סיכוני שוק ונזילות, של קבוצת הבנק. כמו-כן, הינה אחראית לביצוע בקרה בלתי תלויה על סיכוני השוק והנזילות בקבוצה. רמת הסיכון של הבנק נמדדת ומבוקרת על-פי נהלים, הכוללים, בין היתר, מגבלות על רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בגורמי הסיכון העיקריים. בנוסף, מחושב אומדן סיכון בשיטת הערך בסיכון (VaR), בה אומדים את ההפסד המקסימלי הצפוי לתאגיד, בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת מובהקות סטטיסטית שנקבעה מראש על-ידי הבנק ואושרה על-ידי הדירקטוריון. המגבלות העיקריות מפורטות בתת פרק "נוהלי חשיפות לסיכוני שוק ונזילות" להלן. אמידת הסיכון וכן בדיקת העמידה במגבלות של הפעילות למסחר מתבצעות לפחות פעם ביום.

המתודולוגיה לאמידת סיכוני השוק

המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק אשר בשימוש בבנק אושרה על-ידי הדירקטוריון והנהלה. המתודולוגיה כוללת גם חישובי VaR וגם הפעלת תרחישי קיצון (Test Stress) על כל תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי. המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק תואמת את היעדים האסטרטגיים בבנק ואת דרישות ועדת באזל ועומדת בסטנדרטים בינלאומיים. אומדן הסיכון בפעילות המסחר מחושב לפחות פעם ביום, באופק של עשרה ימי עסקים וברמת מובהקות של 99%. ההתייחסות הינה לסיכון הגבוה מבין שתי שיטות אמידת סיכון מקובלות (סימולציה היסטורית עם משקל זהה לכל התצפיות "סימולציה מונטה-קרלו" תוך מתן משקל גדול יותר לתצפיות האחרונות). מתודולוגיה זו תואמת את ההמלצות הרלוונטיות של ועדת באזל בעקבות המשבר בשווקים בארצות-הברית. האומדן מספק התראה מהירה יחסית על רמת סיכון השוק בתקופות של עלייה בתנודתיות. שערך מלא של התיק למסחר מתבצע לפחות אחת ליום, בתרחישים שונים, לצורך אומדן.

אמידת הסיכון של פעילות התיק הבנקאי מתבצעת אחת לחודש בשיטה ההיסטורית ובאופק של חודש. בנוסף, מבוצע באופן שוטף תהליך בחינה בדיעבד (Backtest), במטרה לבחון את תקפות מודל אמידת הסיכון בתיק למסחר. מספר החריגות נבחן על-פי קריטריונים שהוגדרו בהמלצות ועדת באזל כאשר עד ארבע חריגות מתוך כמאתיים חמישים תצפיות בשנה נחשב כ"תחום הירוק" (לרמת מובהקות של 99%). תוצאות הבדיקה מדווחות שנתיים להנהלה ולדירקטוריון. מתחילת 2014 לא נצפו חריגות בבחינה. על-פי תוצאות הבדיקה, המודל עומד בקריטריונים שהוגדרו על-ידי ועדת באזל לקבלת המודל. המתודולוגיה להערכת סיכונים שוק בבנק כוללת גם הפעלת תרחישים (Stress tests) על תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי בנוסף לחישוב ה-VaR. המחלקה לניהול סיכונים שוק מפעילה סוגי תרחישים על-פי המקובל בעולם. באשר לסקירה נרחבת של המתודולוגיה, ראה פרק זה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

חשיפות כלל הבנק

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, נמדד בסופי חודש) ליום 30 ביוני 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014	מקסימום מתחילת שנת 2014	ליום 30 ביוני 2014
במיליוני ש"ח		
(78)	(123)	(102)
תרחיש		
ירידה של 1% במדד		

הבנק פעיל בשוקי המטבע הן באמצעות עסקות ספוט ופורוורד והן באמצעות אופציות, הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. כתוצאה מכך, הבנק פעיל במרבית המטבעות הסחירים בעולם, הן בשווקים המפותחים והן בשווקים המתפתחים. בשל קיומן של מגבלות על חשיפות המטבע, שעיקרן מופיע בריכוז המגבלות בהמשך, חשיפת המטבע נטו נמוכה באופן יחסי.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי המטבע העיקריים (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד כל המטבעות האחרים), ליום 30 ביוני 2014:

התחזקות של 10%	התחזקות של 5%	היחלשות של 5%	היחלשות של 10%
במיליוני ש"ח			
98	24	(1)	(21)
מטבע			
דולר	98	24	(1)
אירו	(12)	(8)	28
יין יפני	27	14	2
דולר קנדי	4	2	3
לירה שטרלינג	24	7	(1)
פרנק שוויצרי	7	3	1
לירה טורקית	(7)	(3)	3

קיימות מגבלות על רגישות הון הבנק (כולל חברות בנות פיננסיות המנוהלות על-ידו) לתרחיש שינוי בעקומי הריבית השקלית, המדדית והדולרית.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום

30 ביוני 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014		מקסימום מתחילת שנת 2014		30 ביוני 2014		
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח						
תרחיש						
תזוזה בריבית צמודה למדד:						
136	(126)	169	(158)	(13)	138	(129)
בבנק						
137	(127)	168	(157)	(13)	139	(130)
מזה: בתיק הבנקאי						
1	(1)	2	2	-	(1)	1
בתיק למסחר						
תזוזה בריבית לא-צמודה:						
22	(22)	172	(162)	(13)	137	(118)
בבנק						
35	(154)	178	(154)	(12)	129	(113)
מזה: בתיק הבנקאי						
11	13	(13)	(17)	(1)	8	(5)
בתיק למסחר						
תזוזה בריביות במטבע-חוץ*:						
(7)	8	(339)	326	33	(338)	326
בבנק						
(3)	6	(326)	338	34	(326)	338
מזה: בתיק הבנקאי						
1	2	(19)	(19)	(1)	(12)	(12)
בתיק למסחר						

* הבנק שינה במהלך 2014 את פרישת העו"ש לצורך חישוב חשיפת הריבית, ההשפעה המהותית הינה על חשיפת הריבית במטבע-חוץ.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום

31 בדצמבר 2013:

מינימום בשנת 2013		מקסימום בשנת 2013		31 בדצמבר 2013		
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%
במיליוני ש"ח						
תרחיש						
תזוזה בריבית צמודה למדד:						
51	(39)	213	(189)	(20)	213	(189)
בבנק						
50	(38)	214	(190)	(20)	214	(190)
מזה: בתיק הבנקאי						
-	-	4	(4)	-	(1)	1
בתיק למסחר						
תזוזה בריבית לא-צמודה:						
32	(6)	(242)	246	6	(59)	61
בבנק						
(255)	(22)	(246)	245	5	(48)	50
מזה: בתיק הבנקאי						
(11)	17	44	(26)	1	(11)	11
בתיק למסחר						
תזוזה בריביות במטבע-חוץ:						
4	(4)	(29)	30	1	12	(10)
בבנק						
(2)	2	(36)	38	-	24	2
מזה: בתיק הבנקאי						
-	(1)	(12)	(12)	1	(12)	(12)
בתיק למסחר						

בטבלה לעיל מוצג ניתוח רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בעקומי הריבית, בנתוני סוף חודש, המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בעקום ריבית שאינו מביא בחשבון את מרווח סיכון האשראי של הצד הנגדי. זאת בשונה מחישוב שווי הוגן המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בשיעורי הריבית המשקפים את רמות הסיכון. במסגרת בחינת תרחיש קיצון, נבחנת רגישות השווי הכלכלי של הבנק לתרחיש ההיסטורי הגרוע ביותר שארע בחמש השנים האחרונות, הכולל שינויים בגורמי הסיכון השונים בטווח של חודש. יצוין כי מתחילת שנת 2014, הרגישות כאמור לא עלתה על 511 מיליון ש"ח.

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2014 לפי מגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
351,257	10,934	9,068	50,089	58,640	222,526	נכסים פיננסיים*
701,198	52,048	36,533	194,716	14,357	403,544	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
326,340	8,014	14,160	64,127	44,348	195,691	התחייבויות פיננסיות*
702,138	53,672	31,361	182,046	20,545	414,514	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
23,977	1,296	80	(1,368)	8,104	15,865	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 31 בדצמבר 2013 לפי מגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
362,182	11,576	9,633	52,525	60,404	228,044	נכסים פיננסיים*
510,427	23,581	24,307	170,777	14,376	277,386	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
338,421	7,317	14,457	67,975	48,729	199,943	התחייבויות פיננסיות*
511,904	25,506	19,163	158,390	19,107	289,738	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
22,284	2,334	320	(3,063)	6,944	15,749	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
 *** סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, כשהם מהוונים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.

להלן השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא-כספיים ליום 30 ביוני 2014:

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית**						
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	מטבע-חוץ*			מטבע ישראלי		
			אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח								
השינוי בשיעורי הריבית								
0.1%	20	23,997	1,194	25	(1,108)	8,084	15,802	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.0%	2	23,979	1,280	74	(1,355)	8,103	15,877	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
0.1%	30	24,007	1,389	146	(1,629)	8,112	15,989	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

להלן השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא-כספיים ליום 31 בדצמבר 2013:

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית**						
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	מטבע-חוץ*			מטבע ישראלי		
			אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח								
השינוי בשיעורי הריבית								
(1.2%)	(260)	22,024	2,232	279	(3,093)	6,805	15,801	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.2%)	(39)	22,245	2,318	316	(3,066)	6,924	15,753	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1.5%	344	22,628	2,423	376	(2,946)	7,089	15,686	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

* רבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
 ** שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר הצמדה. סך-הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא-כספיים) בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי הצמדה.

חשיפות בפעילות למסחר

החשיפות למסחר הן תוצאה של פעילות הבנק כעושה שוק ושל ניהול דינמי של תיק נכסים פיננסיים נזילים. מטרת הפעילות להשיא את תוחלת הרווח, תוך שמירה על רמת סיכון מבוקרת ומאושרת. ההרשאות לפעילות, כמו גם הסיכון שבפעילות, נמדדים, לפי העניין, במונחים של הערך בסיכון (VaR), במונחים של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות בתרחישי קיצון. במונחים של רגישות לגורמי סיכון וכמו-כן במונחים של היקף הפעילות. אמידת הסיכון, וכן בדיקת העמידה במגבלות של הפעילות למסחר, מתבצעות לפחות אחת ליום. בנוסף על הרשאות ספציפיות לכל פעילות בנפרד, נקבעה הסמכה כוללת במונחים של הערך בסיכון (VaR) לפעילות המסחר בחדרי העסקות בבנק.

• חשיפות מטבע – עשיית שוק ומסחר

בכל אחד משני חדרי העסקות של הבנק פועל דסק ספוט-פורוורד במטבע-חוץ ובשקלים. בחדר העסקות בתל-אביב פועל גם דסק אופציות במטבע-חוץ ובשקלים. פעילות המסחר ועשיית השוק במטבע ובאופציות נעשית בכפוף למגבלות סיכון שונות ובמסגרת הרשאה כוללת לחשיפת ש"ח/מטבע-חוץ המוקצית לפעילות זו מתוך המגבלה הכוללת של חשיפת ההון הפיננסי של הבנק למטבע-חוץ.

• חשיפות ריבית – עשיית שוק ומסחר

חדר העסקות בתל-אביב פעיל גם בתחום חשיפות למסחר בריבית, ומנהל דסק למסחר במכשירי ריבית בשקלים לרבות עשיית שוק באופציות ריבית ודסק למסחר באגרות-חוב ממשלתיות. פעילות הדסקים מתנהלת בכפוף למגבלות על אומדני סיכון ומגבלות אחרות שאושרו על-ידי ההנהלה והדירקטוריון.

להלן אומדני הסיכון של הפעילות למסחר (VaR) ליום 30 ביוני 2014:

מינימום מתחילת שנת 2014	מקסימום מתחילת שנת 2014	ממוצע מתחילת שנת 2014	ליום 30 ביוני 2014
במיליוני ש"ח			
10	36	22	20

סך-הכל מסחר בחדרי העסקות

נוהלי חשיפות לסיכונים שוק ונזילות

מדי שנה מוצג לאישור הדירקטוריון מסמך חשיפות לסיכונים שוק ונזילות לשנת הפעילות הקרובה, במסגרתו מאושרים, בין היתר: מסגרת כוללת לאומדן הסיכון בכלל הבנק, מגבלות על רגישות כלל הבנק לגורמי סיכון, מסגרות לפעילות ההשקעות לנוסטרו ומסגרות סיכון לתחומים השונים בפעילות המסחר. מסמך החשיפות לשנת 2014 משקף את תוכנית העבודה של חטיבת שווקים פיננסיים, לרבות הרחבת הפעילות בתיק ההשקעות וגיוון הכלים בפעילויות השונות.

להלן המגבלות העיקריות על חשיפות לסיכוני שוק בכלל פעילות הבנק ובפעילות המסחר בנפרד, ליום 30 ביוני 2014:

מגבלה	במיליוני ש"ח	% מההון הפיננסי הפעיל
ככלל פעילות הבנק	אומדן סיכון כולל (VaR)	950
רגישות השווי הכלכלי לשינויים של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
שקל צמוד מדד	500	
שקל לא-צמוד	620	
מטבע-חוץ	370	
רגישות הנגזרים בתיק הבנקאי לשינוי של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
שקל צמוד מדד	150	
שקל לא-צמוד	150	
חשיפות בסיס במגזר:		
שקל צמוד מדד	+/-100	
מטבע-חוץ לרבות צמודי מטבע-חוץ	+/-30	
רגישות לשינוי של 10% בשער החליפין שקל/דולר	500	
היקף השקעה כולל לנוסטרו***	**14,500	
מזה: היקף השקעה במניות	***3,000	
קיבולת סיכון - הפסד תיאורטי בתרחיש קיצון בתיק ההשקעות***	*3,250	
תיאבון הסיכון***	1,200	
מזה: תיק למסחר	אומדן סיכון כולל (VaR)	200
רגישות השווי הכלכלי לשינויים של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
רגישות ריבית שקל לא-צמוד	120	
רגישות ריבית מטבע-חוץ	70	
חשיפת ש"ח/מטבע-חוץ	+/-10	
רגישות לשינוי של 10% בשער החליפין שקל/דולר	200	
חשיפת מטבע-חוץ/מטבע-חוץ במסחר ובמטבעות	800	

* לא כולל השקעה באגרות-חוב ממשלת ישראל, וכן סכומים מוגבלים של אגרות-חוב הבאות: אגרות-חוב ממשלת ארצות-הברית המוחזקות בסניף ניו-יורק, אגרות-חוב של ממשלת שוויץ (או בערבותה) המוחזקות בשוויץ ואגרות-חוב ממשלת תורכיה המוחזקות בתורכיה.
 ** לא כולל השקעה באגרות-חוב ממשלת ישראל ואגרות-חוב ארצות-הברית לזמן קצר.
 *** לא כולל השקעות בפועלים שוקי הון.

הבנק נדרש לשמור על יחס הון מזערי בגין סיכוני השוק, על-פי מודל סטנדרטי שהוגדר על-ידי בנק ישראל. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני הריבית והמניות בתחומי המסחר בלבד, כפי שהוגדרו לעיל, ועל סיכוני המטבע בקבוצת הבנק.

המחלקה לניהול סיכונים שוק ונזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "ניהול סיכונים", קיימת בבנק יחידה העוסקת בניהול סיכונים תפעוליים וסיכונים שוק. יחידה זו כפופה לחבר ההנהלה הממונה על החטיבה לניהול סיכונים. אמידת סיכונים השוק והנזילות וקיום הבקרה עליהם מתבצעים במחלקה לניהול סיכונים שוק ונזילות, באופן בלתי תלוי, זאת בנוסף על המעקב והניתוח המבוצעים כחלק מפעילותה של חטיבת שווקים פיננסיים.

סיכונים תפעוליים ומשפטיים

א. הסיכונים התפעוליים

כללי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד העלול להיגרם מתהליכים פנימיים כושלים או לקויים, מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. כשל הקשור לאחד הגורמים האמורים עלול להביא לפגיעה אפשרית ברווחיות. הבנק מפעיל יחידות בקרה, לרבות יחידת קצין ציות ואיסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור, נהלים ומערכות בנושאי משאבי אנוש, אבטחת מידע, ביטחון, בקרות תהליכים, פעילות בחירום, תוכניות להמשכיות עסקית ועוד.

ניהול הסיכונים התפעוליים

מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה ומיקסום התועלת העסקית, בהתייחס לעלות במונחי סיכון, על-ידי כל גורם אחראי בכל הרמות של הארגון. התהליך הניהולי מוכוון להתבצע על בסיס הגדרת האחריות על הסיכונים (Risk Ownership). המטרה היא, שהתקשור והטיפול המושכל בסיכונים התפעוליים יתרמו לקבלת החלטות ניהוליות, תוך שיקולי תועלת עסקית מול עלות במונחי סיכון, הן ברמת הנהלת הארגון והן ברמת היחידות השונות. האחריות על הניהול השוטף של הסיכון התפעולי וביצוע הפעילויות למזעור הסיכון חלה על מנהלי החטיבות ועל מנהלי חברות הבת בקבוצת הבנק. עבודת המטה בתחום זה מוטלת על המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים בחטיבה לניהול סיכונים. ביחידות הבנק והקבוצה מתנהלת פעילות שוטפת של רשת בקרי סיכונים תפעוליים, לפי העיקרון של ניהול מטריציוני, שמבוסס על כפיפות ארגונית למנהלי החטיבות/ מנכ"ל חברות הבת והכוונה מתודולוגית מצד המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים. הפעילות לניהול הסיכון התפעולי מפוקחת ומכוונת על-ידי שלושה פורומים:

- ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים.
 - צוות ההנהלה לניהול הסיכונים בראשות המנכ"ל.
 - צוות המשנה לניהול הסיכונים התפעוליים בראשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.
- מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים אושרה על-ידי ההנהלה ודירקטוריון הבנק. מסמך המדיניות מהווה מסגרת לניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצה, בהתאם לעקרונות וחובות דיווח אחידים שיעדם ניהול תקין על-פי אמות המידה של באזל 2 (Sound Practices). פעילות הבנק בנושא מתבצעת על-פי כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, המתייחסת בין היתר להקצאת ההון בגין הסיכונים התפעוליים, וכן על-פי כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא ניהול הסיכון התפעולי, התואמת את ההנחיות המעודכנות במסמך של באזל מיוני 2011 בנושא Sound Practice בניהול הסיכון התפעולי. מאז שנת 2010 הבנק פועל על-פי הגישה הסטנדרטית של באזל 2 והדרישות התואמות לניהול בנקאי תקין. התוכנית האסטרטגית לשנים הבאות כוללת, בין היתר, העמקה והרחבה של חלק מהפעילויות והתאמה לעדכונים במסמכים והנחיות רגולטוריות רלוונטיים. במסגרת הגישה הסטנדרטית מתנהלים בין היתר פרויקטים ופעילויות, כמפורט להלן:
- דיווחים רבעוניים מוגשים לצוות המשנה לניהול הסיכונים התפעוליים, צוות ההנהלה לניהול הסיכונים, ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים ומליאת הדירקטוריון. הדיווחים כוללים עדכונים בדבר יישום הגישה הסטנדרטית בקבוצה, תוכנית העבודה, סטטוס הפרויקטים בביצוע, מידע אודות אירועים תפעוליים וממצאי הסקרים.
 - איסוף מידע על אירועים תפעוליים בקבוצת הבנק. בסיס המידע לעניין זה הוקם בסוף שנת 2002 ומשמש בין היתר לניתוח האירועים, המגמות והדפוסים, ותומך במיפוי ובהערכת הסיכונים התפעוליים שהקבוצה חשופה אליהם.

מתבצעים מהלכים שוטפים לזיהוי, מיפוי והערכת סיכונים תפעוליים ובקורות ביחידות הבנק והקבוצה, לרבות מיפוי סיכוני מעילות והונאות. הפעילות מתבצעת על בסיס מתודולוגיה אחידה התואמת את דרישות ועדת באזל והוראות בנק ישראל בנושא, לרבות מעקב אחר יישום ההמלצות. אחת לשלוש שנים מתבצע מהלך של מיפוי מקיף של הסיכונים התפעוליים בכל יחידות הקבוצה. בהמשך, מתבצעים תחזוקה, עדכון והרחבה של הממצאים באמצעות ניתוחים נוספים, ניתוחי עומק וניתוח סיכונים במוצרים/פעילויות חדשים.

- מטרת הפעילות לזהות מוקדי סיכון מהותיים, להגדיר אחריות על הסיכונים (Risk Ownership), להעריך את הסיכונים (הממוצעים והקיצוניים) והבקורות הקיימות ולהוסיף בקורות במידת הצורך, תוך הפעלת שיקולי עלות תועלת.
- מערכת מיכונית לניהול הסיכון התפעולי, "באזל 2 - פמל"ה", הוטמעה ביחידות הבנק. המערכת פועלת בתחומים של איסוף מידע אודות אירועים תפעוליים, מיפוי והערכת הסיכונים והבקורות, איסוף KRI (אינדיקטורים עיקריים לסיכון), נושאים לטיפול, הפקת לקחים ודיווחים.
- גובשה ומיושמת מסגרת כוללת של עקרונות וסטנדרטים בנושא פישת בקרה אחידה בקבוצת הבנק.
- הוגדרה תשתית מתודולוגית לניהול סיכונים תפעוליים בתהליכי IT מהותיים.

סיכוני אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות - בתחום אבטחת מידע מתנהלת פעילות כנדרש בהוראות בנק ישראל, חוק הגנת

הפרטיות, התשמ"א-1981 וחוקים אחרים בהתאם לעניין, במטרה להגן על מערך טכנולוגיית המידע ולמזער את סיכוני אבטחת המידע. מטרתן של מתקפות קיברנטיות, הינה ניצול לרעה של מערכות מחשב ורשתות בארגונים מבוססי טכנולוגיה, לערער או לפגוע במערכות מבוססות מחשב או לעקוב אחר פעולות אלקטרוניות של יחידים ללא רשותם.

המתקפות יכולות להתבצע ללא ידיעת המשתמשים, להפריע לפעילות השוטפת, לפגוע בשירותי המחשוב עד למניעת פעילותם, להשביחם או להאט אותם באופן משמעותי או לחלופין לאסוף מודיעין ומידע.

בשנים האחרונות חל גידול בתכיפות ובחומרת התקריות הקיברנטיות להן הבנק חשוף, וישנה אפשרות כי בעקבות התקפות קיברנטיות הבנק יישא בעלויות ויסבול מהשלכות שליליות כגון שיבוש הפעילות של הבנק, גניבת נכסים פיננסיים של הבנק או לקוחותיו או פגיעה במוניטין המשפיעה על אמונם של לקוחות או של משקיעים.

הבנק משקיע אמצעים רבים (אנושיים ומיחשוביים) כדי למזער ואף למנוע את הסיכון, אך לא ניתן להבטיח הגנה מושלמת.

היערכות לחירום - בבנק מנוהלת ומיושמת תוכנית רציפה להיערכות לחירום ולהמשכיות העסקית (BCP - Business Continuity Plan)

בהתאם להוראות בנק ישראל 355 ("ניהול המשכיות עסקית") 357 ("ניהול טכנולוגיית המידע") והרחבות נוספות. היערכות הבנק מבוססת על תוכניות פעולה מפורטות, נוהלי עבודה, ניסויים ותרגולים תקופתיים המוגדרים במערכת נהלים לשעת חירום. כחלק מהיערכותו לחירום ביצע הבנק מהלך רחבי של קביעת מדיניות, הגדרת תרחישי יחוס, מיפוי וניתוח תהליכים קריטיים והמשאבים הנדרשים לאישושם בחירום ועדכון תוכניות הפעולה על בסיס מתודולוגיות מקובלות בעולם. תוכנית הפעילות מערבת את כל חטיבות הבנק, באמצעות ממוני המשכיות עסקית חטיבתיים וצוותים ייעודיים. תוכנית ה-BCP מובלת על-ידי יחידת ניהול המשכיות עסקית ייעודית, כפופה למנהל המשכיות העסקית בבנק ולמנהל צוות החירום הבנקאי (משנה למנכ"ל).

בנוסף, מבצע הבנק תרגילי חירום תקופתיים, הכוללים הן תרחישים תפעוליים והן תרחישים עסקיים מורכבים, בהשתתפות היחידות השונות, מרמת הסניפים, מנהלות, יחידות, חטיבות ועד רמת הנהלת הבנק. הבנק מקים אתר מחשוב מרכזי חדש מרוחק להבטחת זמינות ומיגון למערכות המידע המרכזיות.

מערך ניהול המשכיות העסקית בבנק אושר על-ידי מכון התקנים הישראלי כתואם את דרישות התקן הבינלאומי ISO22301. במסגרת היערכות העסקית הבנק נערך לקבוצה של תרחישי חירום, שבגינם עלול להיגרם לו נזק משמעותי, שעבורם מנוטרות מערכות התרעה של "אורות אדומים" וקיימות תוכניות מגירה להמשכיות עסקית. תרחישי הקיצון נבחנים ונידונים תקופתית בצוות הנהלה תרחישי קיצון וריכוזי סיכון. הפעלת תוכניות המגירה היא באחריות הנהלה או של צוות הנהלה לטיפול בהיבטים הפיננסיים שעל הקמתו יוחלט על-פי צירטר צוות הנהלה לטיפול במשברים פיננסיים. מדיניות המשכיות העסקית אומצה גם בחברות בנות בארץ ובעולם וכן בסניפי חו"ל של הבנק בהתאמה, על בסיס המתודולוגיה המקובלת בארץ.

ביטוח – לבנק פוליט ביטוח בנקאי המגדרת סיכונים וכוללת: (1) ביטוח בנקאי לכיסוי נזקים העלולים להיגרם כתוצאה ממעילות עובדים, אובדן מסמכים, זיוף מסמכים ועוד; (2) ביטוח אחריות מקצועית להגנה בפני תביעת לקוח שנגרם לו נזק כתוצאה מפעולה בנקאית רשלנית; (3) ביטוח פשעי מחשב לכיסוי נזקים לבנק וללקוחות הבנק כתוצאה מפריצה במזיד למערכות המחשב של הבנק. הפוליסות הבנקאיות כפופות לחריגים המקובלים בפוליסות ביטוח של תאגידים בנקאיים בישראל (לרבות החרגת נזק הנגרם כתוצאה מעבירה על הוראות הקשורות בהלבנת הון ומימון טרור).

בנוסף, המערך הביטוחי של הבנק כולל גם ביטוח רכוש, צד ג', חבות מעבידים, ביטוח דירקטורים ונושאי משרה וביטוחים נוספים. גבולות האחריות בפוליסות נקבעו על-ידי הבנק בהתאם לצרכיו וכחלק ממדיניות ניהול הסיכונים הכוללת. במסגרת מילוי הדרישות לניהול תקין על-פי הנחיות באזל (Sound Practice), קיים שיתוף פעולה תוך חילופי מידע בין המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים ובין היחידה המטפלת בביטוח הבנקאי.

ג. יחידת קצין ציות ראשי ואכיפה בניירות-ערך

קצין הציות הראשי של הבנק משמש כקצין הציות לפי הוראת ניהול בנקאי 308, כאחראי על מילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון, כממונה על האכיפה בניירות-ערך לפי חוק ליעול הליכי אכיפה ברשות ניירות-ערך והחל מחודש מרץ 2014 גם כקצין אחראי על-פי ה-FATCA. יחידת קצין ציות ראשי והממונה על האכיפה בניירות-ערך, מורכבת מיחידת מיחידת ציות להוראות צרכניות, יחידת איסור הלבנת הון, יחידת אכיפה בניירות-ערך, יחידת ציות בינלאומי (העוסקת בציות ביחידות הבנק מחוץ לישראל), יחידת FATCA ויחידת מטה.

יחידת קצין ציות ראשי נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים של הקבוצה תוך מזעור החשיפה לסיכוני ציות ומוניטין. יעדי יחידת קצין ציות ראשי הינם:

- להגיע ליישום מלא של הוראות החוק בכל יחידות הבנק בארץ ובעולם, תוך הבנת הצרכים של היחידות העסקיות ותמיכה בפעילותן.
 - הפנמה של התנהלות עסקית מקצועית, ערכית והוגנת בקרב עובדי הבנק ומנהליו.
 - שמירה מירבית על הבנק, מנהליו, עובדיו ושמו הטוב, תוך מיצוי היכולות המקצועיות של עובדי הבנק והעצמתן.
- האחריות על הניהול השוטף של הסיכון של הבנק בהיבטי הציות וביצוע הפעילויות למזעור הסיכון חלה על מנהלי החטיבות ועל מנהלי חברות הבנות בקבוצת הבנק. האחריות המקצועית בתחום זה מוטלת על יחידת קצין ציות ראשי בחטיבה לניהול סיכונים. ביחידות הבנק והקבוצה מתנהלת פעילות שוטפת של מערך קציני ציות, על בסיס ניהול מטריציוני, שמבוסס על כפיפות ארגונית למנהלי החטיבות / מנכ"לי חברות הבת והכוונה ובקרה על-ידי יחידת קצין ציות ראשי. הפעילות של יחידת קצין ציות ראשי ואכיפה בניירות-ערך מפוקחת באמצעות שלושה ערוצים:
- ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים וליישום הוראות באזל 2.
 - צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל.
 - דיווחים רבעוניים ושנתיים לדירקטוריון הבנק, למנכ"ל ולמנהלי החטיבות. הדיווחים כוללים עדכונים בדבר חשיפות עיקריות ומוקדי סיכון בקבוצה, התקדמות בתוכנית העבודה, פעילויות שבוצעו ובכללן: בקרות, מיווי פערי ידע, למידה ארגונית, פרויקטים טכנולוגיים ואחרים בתחום, דיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון, הפרות ודיווח על אירועים חריגים.
- מדיניות הציות קובעת כללים לגבי מכלול הנושאים המרכיבים את איסור הלבנת הון וציות להוראות צרכניות. המדיניות שמה דגש על השליטה התאגידית ועל האינטראקציה עם חברות בנות וסניפים מחוץ לישראל ומתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308, חוק איסור הלבנת הון, חוק איסור מימון טרור והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411. מדיניות זו נכנסה לתוקפה בסוף דצמבר 2010 ועודכנה מספר פעמים מאז. לקראת סוף שנת 2012 אישר הדירקטוריון גם מדיניות אכיפה פנימית בניירות-ערך והוחל במהלכי הטמעה רחבי היקף של נושא זה בבנק. בחודש מרץ 2014 אישר הדירקטוריון את פרק מדיניות הציות הקבוצתית העוסק ב-FATCA. הבנק השלים את היערכותו לחובות החלות כתוצאה ממשטר ה-FATCA החל מחודש יולי 2014 וממשיך להיערך לקיום החובות שייחולו בהמשך על-פי לוח הזמנים של FATCA.

לצורך העמידה בהוראות החוק ובמדיניות הציות הקבוצתית מתנהלות בבנק מספר פעילויות כמפורט:

- איתור חשיפות עיקריות ומוקדי סיכון בקבוצה ומעקב אחר תוכנית העבודה לסגירתם.
- בקרות תהליכיות, איכותיות וכמותיות אחר קיום ההוראות המסדירות את יחסי הבנק והלקוח, איסור הלבנת הון ומימון טרור ודיני ניירות-ערך, ניתוחן ובניית תוכנית עבודה לצמצום הפערים שנתגלו.
- פיתוח מערך הדרכה של תחום הציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור ודיני ניירות-ערך הכולל מצגות רענון ידע ממוקדות, מדריכים מעשיים לבנקאים, סדנאות, דפיות הדרכה, מבזקי למידה, ניהול ידע בפורטל הארגוני וכדומה.
- איסוף מידע על התקדמות הלמידה בארגון בתחום הציות להוראות המסדירות יחסי בנק ולקוח ואיסור הלבנת הון ומימון טרור.
- קיום מהלכים שוטפים לזיהוי, מיפוי והערכת סיכונים הציות ופערים בנהלי הבנק ובמערכתיו באמצעות סקר תשתיות.
- ביצוע מהלך של אבחון יחידות מקצועיות בבנק בהיבטי ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור ודיני ניירות-ערך ובניית תהליכי בקרה והדרכות המותאמים לאופי הפעילות של היחידות במטרה לצמצם את החשיפות לסיכונים אלה.
- גיבוש הגדרות התפקיד של קציני הציות ונאמני האכיפה בניירות-ערך במערך העסקי.
- ביצוע ניתוחי נתונים על מנת להעריך את הסיכונים בבנק וכתשתית לבניית בקרות חדשות ומערכי למידה חדשים במידת הצורך.
- ניתוח מוצרים ושירותים חדשים ופעילויות עסקיות חדשות בהיבטי ציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך.
- פיתוח שיפורים במערכות הטכנולוגיות ובניית תשתיות חדשות לתחום הציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך, לרבות מערכות העוסקות בדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון ומערכות בקרה ומעקב בתוך הבנק.
- פיתוח מדדי סיכון ומדדי ביצוע בתחום הציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך, לרבות הכללתם במפות האסטרטגיות של חטיבות הבנק וב-KPIs של המנהלים.
- שילוב מדדי ציות במודל התגמול של החטיבה הקמעונאית ובמדדי ההישגיות של מנהלי קשרי לקוחות וניהול אשראי בחטיבה העסקית.
- קיום סיורים ביחידות העסקיות בבנק לצורך מתן מענה נקודתי בסוגיות בהן קיימת חשיפה לבנק בהיבטי ציות, איסור הלבנת הון ודיני ניירות-ערך, חידוד תהליכי עבודה ואתור מוקדי סיכון ביחידות אלו.
- כינוס פורומים של קציני ציות של הקבוצה לצורך עדכוני חקיקה, הטמעה של תהליכי עבודה חדשים, מערכות ויישומים חדשים ושינויים בנהלים, הצגת מצגות הדרכה ורענון ידע לצורך הדרכת שאר קציני הציות במערך וכדומה.
- ניהול של יחידות הציות בסניפי חו"ל, מתן תמיכה שוטפת ליחידות חו"ל ומעקב אחר תהליכי הציות בהן.
- בניית מנגנונים לבדיקת כשלים, לתיקון הפרות, להפקת לקחים ולמניעת הישנותם ולאכיפה כנגד מפרי הוראות הרשות לניירות-ערך.
- תמיכה ביחידות העסקיות של הבנק בטיפול בלקוחות האמריקאים.
- טיפול באירועים המצריכים הליכי בירור מעמיק והפקת לקחים.

ג. סיכון משפטי

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה כתוצאה מאירועים בלתי צפויים, כגון תביעות משפטיות, לרבות תביעות ייצוגיות, חוסר יכולת לאכוף חוזים, או פסיקות לרעת הקבוצה, שעלולים לגרום לפגיעה ברווחיות הקבוצה. הקבוצה נעזרת במערך ייעוץ משפטי פנימי וחיצוני. על-פי הגדרת בנק ישראל, סיכון משפטי הינו "סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". סיכונים מעין אלה בעבודת הבנק יכולים לנבוע כתוצאה ממכלול רחב של נסיבות שונות. כך, למשל, סיכונים יכולים לנבוע כתוצאה מהעדר מסמכים כתובים בקשר להתקשרויות שנעשו בין הבנק ללקוחותיו, בין הבנק לספקיו או לאחרים, מליקויים בחתימה ו/או העדר פרטים בהסכמים כתובים; מהיותם של הסכמים מנוסחים שלא כהלכה ו/או נתונים לפרשנות שאינה משקפת את כוונת הבנק; מהיותם של הסכמים ברי ביטול (במלואם או בחלקם) ו/או כוללים הוראות שאינן ניתנות לאכיפה וליקויים משפטיים נוספים. הבנק נוקט התייחסות מרחיבה באשר לסיכונים המשפטיים וכולל בהם סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה ראשית ומשנית, הוראות רגולטוריות, פסיקה של בתי משפט, בתי דין וגופים אחרים שיש להם סמכות מעין-שיפוטית, סיכונים הנובעים מפעילות שאינה מגובה ביעוץ משפטי, או ביעוץ משפטי לקוי וסיכונים הנובעים מהליכים משפטיים.

הסיכונים המשפטיים שלובים מטבעם בסיכונים תפעוליים. כך, למשל, אפשרות העדרו של הסכם כתוב, מלא וחתום כדין לעסקה פלוגית, למרות שהסכם מסוג זה מצוי ברשות הבנק ומשמש אותו במהלך העסקים הרגיל שלו.

בבנק אושר מסמך מדיניות לניהול הסיכון המשפטי אשר במסגרתו מושם דגש על:

- איתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות.
 - הכנת הסכמים, הנחיות ונהלים מתאימים, כדי לוודא נקיטת צעדים למניעת הסיכונים.
 - בדיקת השלכות הוראות החקיקה (לרבות פסיקה) והוראות הרשויות, ובחינת השלכותיהן על עבודת הבנק.
 - הפקת לקחים משינויים בחקיקה (לרבות פסיקה) ויישום לקחים אלה במסמכים המשפטיים הנהוגים בבנק והעברת חוות-דעת בנושא ליחידות הרלוונטיות בבנק.
- לגבי חברות בנות בארץ ובח"ל, מתווה התוכנית מדיניות כללית של ניהול סיכונים שעל כל חברה להתאימה לנסיבותיה ולפעולותיה. כן נדרשו מנגנונים של דיווח מחברות אלו למנהל הסיכונים המשפטיים.

סיכונים אחרים

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין מוגדר כסיכון קיים או עתיד לפגיעה בהכנסות או בהון כתוצאה מתדמית שלילית על-ידי בעלי העניין הרלוונטיים כגון: לקוחות, צדדים לעסקות, בעלי מניות, משקיעים, או גופים רגולטוריים. מדיניות ניהול סיכון המוניטין בקבוצת הבנק אושרה על-ידי ההנהלה והדירקטוריון ומיושמת ביחידות הקבוצה.

סיכון תחרות

קיימים סיכונים של תחרות מהמערכת הבנקאית בארץ וכן ממוסדות פיננסיים שונים כמו חברות ביטוח, מנהלי תיקי השקעות, בנקים מחו"ל וכדומה, שעלולים לגרום למעבר של לקוחות לגופים אלה, תוך העברת כלל פעילותם או רכישה סלקטיבית של שירותים מספקים שונים, וכן סיכון לשחיקה ברווחיות הנובעת מהלחץ התחרותי להקטנת גובה העמלות והמרווחים מריבית. כתוצאה מכך, עשויים להיפגע נתח השוק של הקבוצה ורווחיותה.

במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק וכן בתוכניות העבודה השנתיות מוגדרות דרכי פעולה להתמודדות עם התחרות.

סיכון רגולציה וחקיקה

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, שנובע מחקיקה ו/או מהוראות של גופים רגולטורים שונים, שגורמים לשינויים בסביבה העסקית של הקבוצה. שינויים אלה עלולים להשפיע לעיתים על יכולת הקבוצה להציע שירותים מסוימים ו/או לחייבה לבצע השקעות טכנולוגיות ואחרות בעלות ניכרת ותוך פגיעה בלוח הזמנים לפיתוח שירותים מתוכננים אחרים.

שינויים בחקיקה וכן התפתחויות רגולטוריות שונות, מכוחם מוטלות, בין היתר, מגבלות על החזקה במניות הבנק ועל החזקה על-ידי הבנק במניות של גופים קשורים לבנק, יש להם השפעה על פעילותו של הבנק ועשויים להשפיע על תוצאותיו העסקיות.

כ"בנק" וכ"תאגיד בנקאי" מוזכרת ותחומה פעילותו של הבנק במערכת של חוקים, צווים ותקנות (ובהם, בין היתר, פקודת הבנקאות, 1941, חוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, חוק הבנקאות, חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981), כמו גם בחוקים אחרים שיש להם השלכות על פעילותו, דוגמת חוק ניירות-ערך, התשכ"ח-1968, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני) התשס"ה-2005, חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, וכן בתקנות וכללים ובהם כללים של נגיד בנק ישראל ובהוראות, הנחיות והבעות עמדה של המפקח על הבנקים.

בדיני הבנקאות מצויות הוראות, החלות על תחומים רבים של פעילות הבנק, עד כי ניתן לומר, שאין - או כמעט שאין - תחום בפעילותו, שאינו מושפע מהם במידה כלשהי. דיני הבנקאות משפיעים גם על חברות בנות, לרבות אלו שאינן נחשבות ל"תאגיד בנקאי" ובמידה פחותה, גם על חברות קשורות של הבנק.

מכוח דיני הבנקאות נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים. כמו-כן, נתון הבנק לפיקוח של רשויות של משרדי ממשלה, ובמיוחד משרד האוצר.

דיני הבנקאות מתייחסים להונו של הבנק ולדרכי ניהולו, לרבות הפעלת ביקורת חיצונית ופנימית ובקרה פנימית, וכן הם קובעים את תחומי הפעולה, שהבנק רשאי לקיים, ואת הישיות המשפטיות האחרות, שבהן הינו רשאי לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בשיעורים מסוימים, ואף מגבילים את מידת השפעתו של הבנק על חברות נשלטות, קשורות ואחרות, שבהן הינו מחזיק אמצעי שליטה.

דינים אלה מגבילים את חופש ההשקעה של הבנק, וזאת במיוחד ב"תאגידים ריאליים" כהגדרתם בחוק הבנקאות. דיני הבנקאות כופים על הבנק שימושים מסוימים בנכסיו, והם מטילים הגבלות ומכתיבים תנאים לשימושים אחרים בהם. הבנק עוקב אחרי הצעות החקיקה, התקינה וההוראות של הגופים הרגולטורים שלפיקוחם הוא נתון ו/או שעלולים להשפיע על פעילות קבוצת הבנק ו/או על תוצאותיה העסקיות.

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act

בחודש מרץ 2010 חוקק ה-Foreign Account Tax Compliance Act, המוכר כחקיקת ה-FATCA, על-ידי הקונגרס האמריקאי. חקיקה זו מחייבת מוסדות פיננסיים לא-אמריקאים, בין השאר, לדווח לרשויות המס בארצות-הברית על חשבונות של לקוחות אמריקאים ושל ישויות משפטיות זרות מסוימות בבעלות אמריקאית. משטר ה-FATCA נכנס לתוקף מחדש יולי 2014. כמו-כן, בעקבות חקיקת ה-FATCA, נכרתו מספר הסכמים בילאטרליים לחילופי מידע בנושאי מס בין ארצות-הברית לבין מספר מדינות אחרות, לרבות מדינות שבהן יש לקבוצת הבנק נוכחות, אשר קובעים משטר דיווח שונה מזה הקבוע ב-FATCA. קבוצת הבנק נערכת לעמוד בדרישות המתחייבות מחקיקה זו, ומרגולציות נוספות הנגזרות ממנה ובמדינות הרלוונטיות - מהנגזר מההסכם הבילאטרלי הרלוונטי, הן תפעולית והן נהלית. לאחרונה פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא הקוראת לבנקים להיערך לדרישות ה-FATCA ולהתאים את מדיניות הבנק. תהליכים אלה בוצעו בבנק וממשיכים להתבצע באופן התואם את ההנחיות. כמו-כן, הבנק נרשם בהתאם לדרישות ה-FATCA וקיבל מספר GIIN, כנדרש גם במסגרת הסכם בין מדינתי אשר נחתם לאחרונה ונערך ליישמו בבנק.

סיכון כלכלי - מצב המשק בישראל

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה כתוצאה מהאטה כלכלית בפעילות המשק, שעלולה להשפיע לרעה על מצבם של חלק מהעסקים השונים במשק, על רמת ההכנסות ועל רמת האבטלה במשק. תהליך מעין זה עלול לגרום להרעה במצבם של חלק מהלווים של הקבוצה, קרי-עלול להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי. כמו-כן, האטה כלכלית במשק עלולה לגרום לירידה בהכנסות שאינן מאשראי, כגון: הכנסות מפעילות בשוק ההון ומפעילות בסחר חוץ, ולגרום לשינוי לרעה בהרכב המקורות הפיננסיים, כדוגמת עלייה בעלות המקורות וירידה בזמינותם.

צמיחת המשק בשנתיים האחרונות הייתה יציבה ברמה של כ-3.3%. יחד עם זאת, הצמיחה בשנה האחרונה כוללת את ההשפעה של זרימת הגז הטבעי ממאגר תמר. שיעור הצמיחה ללא השפעת הגז הוא כנראה סביב 2.5%. צמיחה זו נמוכה יחסית לעבר והיא הושפעה מהקיפאון ביצוא הסחורות. המשך הייסוף בשער השקל מהווה איום על רווחיות היצוא הישראלי.

סיכון כלכלי - מצב המשק בעולם

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, כתוצאה מהאטה משמעותית בפעילות הכלכלית בשוק העולמי, שעלולה להשפיע לרעה על מצבם של חלק מהעסקים בישראל ועל היקפי הפעילות העסקית. השפעה זו יכולה להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי ו/או להקטין את ההכנסות מעמלות ו/או מפעילות בשוק ההון ו/או מפעילות הקבוצה בחו"ל ו/או ממתן שירותים הקשורים לפעילות סחר חוץ ו/או מפעילות של משקיעים זרים ו/או ממתן שירותים ללקוחות ישראלים שפעילים בחו"ל.

ניכרת ירידה מסוימת ברמת הסיכונים הגלובליים ובפרט בכלכלת גוש האירו ובארצות-הברית, עכשיו הסיכונים עברו למשקים המתעוררים: הצמיחה בסין נמצאת במגמת האטה וקיימת אי ודאות סביב חוסנה של המערכת הפיננסית בה, לאור רמות מינוף גבוהות במיוחד. מספר מדינות מתעוררות עברו בשנה האחרונה טלטלות פוליטיות, ובראשן אוקראינה, בה הוחלף השלטון, ובמקביל רוסיה השתלטה על חצי האי קרים. המתיחות בין רוסיה למדינות המערב גברה, אך לעת עתה אין עיצומי סחר והזרמת הגז הטבעי מרוסיה לאירופה נמשכת. בהתאם לכך ולמצב המשק בישראל, הבנק ממשיך לנטר את הסיכונים והמגזרים אשר עשויים להיות מושפעים משינויים אלה, ומתאים את מדיניותו ופעילותו הבקרה לפי צורך.

סיכון פוליטי-ביטחוני

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, שנובע מחוסר יציבות ביטחונית/פוליטית. הרעה במצב הביטחוני עלולה לגרום להאטה כלכלית במשק כולו, ולפגיעה לרעה בענפים מסוימים, כגון ענף התיירות ובתי מלון, ענף התעופה, ענף המסחר וענף הבנייה ופעילות בסחר חוץ. כמו-כן, קיים סיכון לפגיעה ביחסים המסחריים בין מדינת ישראל למדינות אחרות. מצבים אלו, שתוארו לעיל, עלולים להשפיע לרעה על יכולת גיוס מקורות במטבע-חוץ, על משקיעים שונים, על מצבם של חלק מלווי הקבוצה ועל סיכויי גביית האשראי מלווים אלה.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן, היכול להתממש באם יישא הבנק באחריות ישירה למפגע סביבתי, לרבות האפשרות שהבנק ידרש להסיר מפגע סביבתי או שמא יהיה אחראי בגין מפגע סביבתי כלפי צד שלישי, או כתוצאה מירידת-ערך של ביטחונות שמומשו. הסיכון אף עשוי להתממש בעקיפין, כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של אחר בשל עלויות סביבתיות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. כמו-כן, ייתכן ויתממש סיכון מוניטין כתוצאה מייחוס לבנק קשר לגורם למפגע סביבתי.

ביום 11 ביוני 2009 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידי הבנקאיים בנושא החשיפה לסיכונים סביבתיים וניהולם. המכתב כולל היבטים לחשיפה של הבנק לסיכונים סביבתיים. סיכונים סביבתיים יכול ויכללו במסגרת סיכונים אחרים כגון, סיכונים תפעוליים, סיכונים שוק, סיכונים אשראי ועוד. במכתב מודגש כי זיהוי הסיכונים הסביבתיים והערכתם הינם חלק בלתי נפרד מתהליך נאות של הערכת הסיכונים בבנק, ולכן נדרש הבנק לפעול להטמעת ניהול הסיכונים הסביבתיים במכלול הסיכונים המנוהלים על ידו, לרבות באמצעות הטמעת נהלים לזיהוי סיכון סביבתי מהותי בעת מתן אשראי ובאמצעות שילוב הערכת הסיכון הסביבתי בהערכה של איכות האשראי שהועמד ללקוחות על-ידי הבנק.

בהתאם לכך אושרו בהנהלת הבנק מדיניות ומתודולוגיה לזיהוי, אפיון וניהול סיכונים סביבה לצורך טיפול בהשפעת הסיכון הסביבתי על סיכון האשראי של הלווים הגדולים. בגיבוש תהליכי כתיבת המדיניות ונהלי העבודה, נבחנו מתודולוגיות מקובלות בבנקים בחו"ל ונעשה שימוש ביועצים המתמחים בתחום.

הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 (להלן: "באזל 3"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201. עד ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק יישם את הוראות באזל 2.

בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרש הבנק לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. ביום 24 באפריל 2014 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2013. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

אימוץ הוראות באזל 3

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידי פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי יוכוו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

יחסי הון מינימליים

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי הון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי הון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

יישום והשפעה של הוראות רגולטוריות חדשות העוסקות בנושאי מדידה והלימות הון:

1. דרישות גילוי בגין תגמול

ביום 26 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל 2 - דרישות גילוי בגין תגמול". החוזר מפרט את הגילויים העיקריים שיש לכלול בנושא תגמול - גילויים איכותיים בדבר הגופים המפקחים על התגמול, מידע המתייחס לתכנון ולמבנה של תהליכי התגמול, תיאור הדרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול, וכן תיאור הדרכים שבהן הבנק יוצר קשר בין הביצועים לבין רמות התגמול. כמו-כן, נדרש גילוי כמותי בדבר השווי הכולל של מענקי התגמול הקבועים והמשתנים שהוענקו לנושאי משרה בכירה ולעובדים מרכזיים אחרים. דרישות גילוי אלו יחולו על דוחות שנתיים בלבד, החל מהדוחות לשנת 2014.

2. סיכון נזילות

בחודש ינואר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 342 בדבר ניהול סיכון נזילות. תיקון ההוראה מיועד לחזק ולשפר את ניהול סיכון הנזילות בתאגידים הבנקאיים והוא מהווה שלב ביניים לקראת אימוץ בישראל של המלצות באזל 3 בנושא הנזילות. בחודש פברואר 2014 פרסם בנק ישראל לבנקים טיוטא של הוראת באזל 3 בנושא נזילות ופנה לבנקים בבקשה לבצע סקר לבחינת ההשפעה הכמותית של ההוראה. הבנק העביר את הנתונים כנדרש. במהלך שנת 2014 פרסם בנק ישראל טיוטא נוספת של הוראת באזל 3 בנושא הנזילות ושל הוראת דיווח המתייחסת בין היתר לסיכון הנזילות. הבנק ייערך ליישום ההוראות. למידע נוסף בנושא ניהול סיכון נזילות בבנק ראה פרק ניהול סיכונים בדוח זה.

3. הלוואות לדיור

בחודש יולי 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לגבי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מאגדת את ההנחיות והמגבלות בנושא הלוואות לדיור למסמך מחייב אחד. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה". בנוסף, החוזר מגביל את סכום הלוואה המאפשר קבלת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ל-5 מיליוני ש"ח. הלוואה שסכומה עולה על 5 מיליוני ש"ח תשוקלל ב-100%. כאשר סכום הלוואה יורד אל מתחת ל-5 מיליוני ש"ח, ניתן להפחית את משקל הסיכון בהתאם לאמור בסעיף 72 להוראה 203, בהתאם ליחס ה-LTV כפי שחושב במועד מתן הלוואה. התיקונים יישמו לא יאוחר מיום 1 באוקטובר 2014.

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 3

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח		

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

28,421 ⁽⁴⁾	29,223	30,725	הון עצמי רובד 1/הון ליבה
30,890 ⁽⁴⁾	31,177	32,679	הון רובד 1
16,341	15,697	15,680	הון רובד 2
47,231 ⁽⁴⁾	46,874	48,359	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

276,763	292,814	294,876	סיכון אשראי
4,748	4,748	5,679	סיכונים שוק
21,769	21,769	21,685	סיכון תפעולי
303,280	319,331	322,240	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

9.37%	9.15%	9.53%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
10.19%	9.76%	10.14%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.57%	14.68%	15.01%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00% ⁽³⁾	9.00% ⁽³⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	12.50% ⁽³⁾	12.50% ⁽³⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החל מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.
- (4) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 3 (המשך):

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾		באחוזים
4. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
	17.40%	18.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.60%	17.40%	18.50%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.70%	18.20%	19.30%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	⁽³⁾ 9.00%	(3)9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	⁽³⁾ 12.50%	(3)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ⁽⁴⁾			
	26.56%	25.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
26.56%	26.56%	25.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
27.13%	27.13%	26.00%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
בנק פוזיטיף			
		18.14%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.56%		18.97%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%		12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

באזל 2⁽⁵⁾

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (4) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.
- (5) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
באזל 2	באזל 3		
במיליוני ש"ח			
הון רובד 1			
7,984	7,984	7,955	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*20,071	20,177	21,501	עודפים
250	227	225	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
-	701	918	רווחים שטרם מומשו מהתאמות של ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
207	198	168	מכשירים הוניים אחרים
(91)	(64)	(42)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*28,421	29,223	30,725	סך-הכל הון עצמי רובד 1
2,469	1,954	1,954	מכשירים מורכבים חדשניים
*30,890	31,177	32,679	סך-הכל הון רובד 1
הון רובד 2			
-	1,386	1,380	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים
-	3,441	3,476	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	10,870	10,824	זכויות מיעוט בחברות בת
3,872	-	-	הון רובד 2 עליון
12,532	-	-	הון רובד 2 תחתון
(63)	-	-	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,341	15,697	15,680	סך-הכל הון רובד 2
*47,231	46,874	48,359	הון כולל כשיר

* בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן מידע על רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

2013 בדצמבר 31		30 ביוני 2014		
באזל 2		באזל 3		
דרישות הון**	נכסי סיכון	דרישות הון*	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי				
218	2,426	272	2,173	חובות של ריבונות
376	4,175	510	4,083	חובות של ישויות סקטור ציבורי
564	6,268	921	7,364	חובות של תאגידים בנקאיים
11,216	124,625	15,817	126,539	חובות של תאגידים
4,863	54,028	6,803	54,427	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,351	37,235	4,749	37,994	חשיפות קמעונאיות ליחידים
495	5,499	679	5,430	הלוואות לעסקים קטנים
2,695	29,940	3,988	31,906	הלוואות לדיור
8	87	11	86	איגוח
1,123	12,480	2,238	17,906	נכסים אחרים
-	-	871	6,968	סיכון CVA
24,909	276,763	36,859	294,876	סך-הכל בגין סיכון אשראי
427	4,748	710	5,679	סיכונים שוק
1,959	21,769	2,711	21,685	סיכון תפעולי
27,295	303,280	40,280	322,240	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
			30,725	הון עצמי רובד 1
			32,679	הון רובד 1
	***47,231		48,359	הון כולל
באחוזים				
9.37%		9.53%		יחס הון עצמי רובד 1/לגיבוי הסיכון
10.19%		10.14%		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
15.57%		15.01%		יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
		9.00%		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
		12.50%		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016
	9.00%			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים

* דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 בשיעור של 12.5%. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס ההון הכולל המזערי הנדרש יהיו 13.5%.

** דרישות ההון חושבו בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש לפי המפקח על הבנקים בשיעור של 9%.

*** בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בהתאם להוראות באזל 2.

נושא	הפניה
מבנה ההון הפיקוחי והרכב ההון	בדוח הכספי - עמוד 128
הרכב ההון הפיקוחי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 6
הרכב המאזן הפיקוחי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 12
הלימות ההון	בדוח הכספי - עמוד 129
חשיפות סיכון אשראי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 16
הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	בדוח הכספי - תוספת 3
הפחתת סיכון האשראי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 18
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 22
חשיפות איגוח	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 23
דרישות ההון בגין סיכון שוק ופוזיציות במניות בתיק הבנקאי	באתר האינטרנט - גילוי נוסף - עמוד 24
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	בדוח הכספי - עמוד 113
מאפיינים עיקריים של מכשירי הון פיקוחיים	באתר האינטרנט

גילוי על המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2013.

ביום 6 ביולי 2014 סיים מר יעקב אורבך את כהונתו כמבקר הפנימי הראשי של הבנק, עם מינויו כחבר ההנהלה הממונה על החטיבה העסקית. ביום 14 ביולי 2014 אישר הדירקטוריון את מינויו של רו"ח זאב חיו לכהונת המבקר הפנימי הראשי של הבנק. רו"ח זאב חיו עובד בקבוצת בנק הפועלים החל מינואר 1990, ומועסק במשרה מלאה במעמד חבר הנהלה. הינו בעל תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל-אביב, בעל ניסיון בתחומי הבנקאות, הביקורת, ועומד בתנאים הקבועים בסעיף 3 (א) לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"). המבקר הפנימי אינו בעל עניין בבנק, או בחברות הבנות שלו, ואינו ממלא תפקיד נוסף על תפקידו כמבקר הפנימי הראשי של הבנק וכמבקר פנימי בחלק מהחברות הבנות בקבוצה כנדרש בסעיף 146 (ב) לחוק החברות ובסעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. מינוי עובדים לביקורת הפנימית והפסקת עבודתם שם, נעשים באישור המבקר הפנימי הראשי; עובדי הביקורת מקבלים הוראות בענייני ביקורת רק מהמבקר הפנימי הראשי, או מהמנהלים בביקורת הפנימית שהוסמכו על-ידי; ככלל, עובדי הביקורת הפנימית אינם עוסקים בתפקיד אחר זולת ביקורת פנימית; עובדי לשכת המבקר הפנימי מורשים לחתום בשם הבנק רק על מסמכים הקשורים בעבודת הביקורת כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא פונקציית ביקורת פנימית. למעט האמור לעיל בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

פועלים בקהילה – מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

האסטרטגיה והחזון

כחלק מהחזון, מהאסטרטגיה ומהערכים של קבוצת בנק הפועלים, רואה עצמו הבנק מחוייב למעורבות פעילה ומובילה בחברה ובקהילה, לצד מנהיגותו העסקית ויוזמותיו בתחום הכלכלי, וזאת באמצעות "פועלים בקהילה".

מעורבות זו היא חלק מתפיסה ניהולית מתקדמת, הגורסת כי גוף אשר פועל בתוך הקהילה ושואב מתוכה את עובדיו ואת לקוחותיו כאחד – הינו חלק ממנה, וכגורם מוביל עסקית, עליו גם לחזק, להוביל ולתרום לקידום ולשיפור תנאיהם של בני הקהילה, ובמיוחד החלשים שבהם.

ברוח פילוסופיה עסקית זו, מתנהלת בבנק פעילות קהילתית מגוונת ורחבת היקף, אשר מוצאת ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובפעילות התנדבותית עניפה, בה משתתפים חברי ההנהלה והעובדים גם יחד. פעילות זו הינה גורם חשוב בתחושת "גאווה היחידה" של העובדים.

כלל פעילות הבנק, אשר מבוצעת לטובת הקהילה, מרוכזת תחת מסגרת "פועלים בקהילה", כאשר חלק מהפעילות מבוצע באמצעות "עמותות פועלים בקהילה (ע"ר)" והחלק האחר באפיקים אחרים אשר יפורטו בהמשך.

"פועלים בקהילה" מקדישה תשומת לב מיוחדת לעשייה אל מול ילדים ונוער, מתוך מטרה לקדם את דור העתיד. עם זאת, "פועלים בקהילה" מקיימת פעילות ענפה ומגוונת גם אל מול קהלי יעד נוספים.

ברבעון השני של שנת 2014 התמקדה פועלים בקהילה בפרויקטים בתחום החינוך, אל מול ילדים, בני נוער ואוכלוסיות ספציפיות, תוך מתן דגש מיוחד על חינוך להתנהלות כלכלית נבונה. פועלים בקהילה מקדישה כמחצית מתקציבה לתחום החינוך.

באמצעות אפיקי הפעולה המפורטים להלן ובאמצעות מיגוון הפרויקטים שקבוצת הבנק מקדמת, באה המעורבות החברתית של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2014 לידי ביטוי בהוצאה כספית של כ-28.5 מיליון ש"ח. תקציב פעילות זו נקבע מדי שנה על-ידי ועדה בראשות יו"ר הדירקטוריון. ההחלטה מתקבלת פרטנית לשנה הנתונה ומאושרת במסגרת התקציב הכולל של הבנק.

להלן פירוט האפיקים והפרויקטים המרכזיים:

פרויקט התנדבותי של העובדים "פועלים בהתנדבות" – מספר זרועות בתוך הבנק מקיימות שיתוף פעולה, מתוך מטרה לסייע לעובדים אשר מעוניינים להתנדב לפעילות למען הקהילה. הזרועות השותפות לפרויקט זה הן: חטיבת הון אנושי, יעוץ ומשאבים, ארגון העובדים, מנהלת קשרי הקהילה, מינהלות האזור בחטיבה הקמעונאית ועמותות "הרוח הטובה" ו"מתן". במסגרת שיתוף זה, מוצעת לעובדים קשת רחבה של אפשרויות להתנדבות, במסגרת קבוצתית-סניפית, או במסגרת אישית. עובדים אחרים מסתייעים גם הם בבנק, לצורך קיום פעולות התנדבותיות בצורה פרטנית. בשנת 2011 הוקמה יחידה ייעודית לטיפול בנושא אשר ממשיכה את פעילותה באופן שוטף.

"עמותות פועלים בקהילה" – התרומות הכספיות לגופים הרבים הנתמכים על-ידי קבוצת הבנק מתבצעות באמצעות "עמותות פועלים בקהילה". התרומות ניתנות לגופים אשר עונים על קריטריונים שנקבעו, כחלק ממדיניות התרומות של העמותה. כבשנים קודמות, גם ברבעון השני של שנת 2014, תרמה עמותת "פועלים בקהילה" למספר רב של תחומים, ביניהם: סיוע לילדים ולנוער, חיזוק אוכלוסיות חלשות ותמיכה במוסדות חינוך, תרבות, רווחה, בריאות ומדע. באמצעות העמותה תורם הבנק למוסדות להשכלה גבוהה, להענקת מלגות לסטודנטים ולתלמידים נזקקים, למימוש יוזמות של העשרה וקידום חינוכי בקרב ילדים ונוער, וכן לילדים המאושפזים בבתי-חולים הזקוקים לסיוע מיוחד כדי להתקדם בלימודיהם. עמותת "פועלים בקהילה" מסייעת לקידום התרבות והאמנות ותורמת לפעילויות מגוונות ברחבי הארץ, כשהיא מתמקדת בתוכניות העשרה לילדים ולנוער, באמצעות פרויקטים חינוכיים חדשניים. העמותה מסייעת להפעלת סדנאות בבתי-ספר יהודים וערבים ברחבי הארץ, לקידום ההבנה והדו-קיום בין העמים ולעידוד הסובלנות והדמוקרטיה.

תחום חשוב נוסף, לו תורמת עמותת "פועלים בקהילה" בקביעות, הוא תחום הבריאות. עמותת "פועלים בקהילה" תומכת במספר מרכזים רפואיים, והתרומות העיקריות מיועדות לשיפור תנאי הטיפול והאשפוז של החולים. כמו-כן, מקדמת העמותה פרויקטים שמטרתם שילוב אוכלוסיות עם מוגבלויות בחיי הקהילה. בנוסף, תורמת העמותה לעמותות, המסייעות בהגשמת משאלות של ילדים חולי סרטן.

פרויקט קהילתי "תקרא תצליח" – "פועלים בקהילה" נרתמה לשינוי הרגלי הקריאה של הילדים והנוער בישראל. בנוסף לפעילותה הקהילתית השוטפת, החליטה לצאת בשנת 2004 ביוזמה ממוקדת, שמטרתה שינוי יסודי של הרגלי הקריאה של ילדים ובני נוער בישראל. הפרויקט נמשך גם בשנים 2005 עד 2014. מטרת הפרויקט היא להעלות את עידוד הקריאה על סדר היום הציבורי. הפרויקט כולל מסע הסברה ציבורי, מימון שעות סיפור ברחבי הארץ, פעילויות בשבוע הספר ושיתופי פעולה עם ערוץ הילדים ואמצעי תקשורת אחרים.

חסויות בעלות אופי חברתי – "פועלים בקהילה" מעורבת בפעילויות חברתיות שונות בקהילה באמצעות מתן חסויות בעלות אופי חברתי, ובעיקר בטיפוח המצינונות בספורט, מימון אירועי תרבות וסיוע למוסדות בריאות.

תרומת מחשבים וציוד נלווה – הבנק מודע לחשיבות הרבה הקיימת בהשקעה טכנולוגית, בחינוך ובקידום ילדים ובני נוער, ועל-כן תורם מחשבים וציוד נלווה מדי שנה. ברבעון השני של שנת 2014 תרם הבנק כ-405 מערכות מחשב ובנוסף ציוד נלווה.

“פועלים למען תרבות וטבע בישראל” – הבנק רואה חשיבות עליונה בקירוב העם למורשתו ולתרבותו. במסגרת זו החליט, לאפשר להורים ולילדיהם בכל הארץ לטייל בחג וליהנות ממגוון של אתרים הפרושים ברחבי המדינה, מבלי שביקורים אלה יטילו עול כספי כבד על שכמן של המשפחות. בחג הפסח בשנת 2005 השיק הבנק פרויקט מיוחד, שבמסגרתו הוזמנו כל תושבי המדינה לביקור – ללא תשלום – באתרים ברחבי ישראל, במהלך חול המועד. מאז, פרויקט זה הפך למסורת והתקיים גם בחג הפסח בשנת 2014.

תמיכה בקידום התרבות והאמנות – מדי שנה מסייע הבנק לקידום התרבות והאמנות באמצעות תרומות וחסויות. בין השאר, הבנק מסייע למוזיאונים ברחבי הארץ. כמו-כן, הבנק מלווה ותומך, במספר מוסדות תרבות בעלי הכרה בינלאומית, אשר חרטו על דגלם מובילות ומצוינות בתחומם: הבנק תומך בפעילות להקת בת שבע בתזמורת הפילהרמונית הישראלית, באופרה הישראלית ובתיאטראות הקאמרי, הבימה, גשר ואחרים. בנוסף, מקיים הבנק תערוכות אמנות בבניין ההנהלה הראשית במתחם שפיים, שהכנסותיהן קודש לעמותות שונות הנוטלות חלק ביוזמה.

פרויקט “פועלים משלוש לחמש” – הבנק נרתם, בשיתוף עם רשת אורט וביזמת הטכניון, לסייע לתלמידים מישוים מרוחקים, הבאים מרקע סוציו-אקונומי נמוך לשפר את הישגיהם הלימודיים במתמטיקה. המטרה היא להעלות בכ-5 אחוזים את מספר הניגשים לבחינות הבגרות במתמטיקה בהיקף של 5 יחידות לימוד.

פרויקט חינוך פיננסי עם רשת אורט – הבנק נרתם, בשיתוף עם רשת אורט, לקדם את הנושא של חינוך פיננסי וחינוך להתנהלות כלכלית נבונה בקרב בני נוער ושיפור הדיאלוג הפיננסי בין ההורים לילדיהם. עם השלמת פיתוח הסביבה הלימודית וכתובת תכני הלימוד בחודשים האחרונים, יוצאת התוכנית להטמעה בכל בתי הספר ברשת אורט.

“מתן – משקיעים בקהילה” (להלן: “מתן”) – מאז שנת 1999 נרתם הבנק לפעילות למען הקהילה בשיתוף עם עמותת מתן. באמצעות “קמפיין מתן” נחשפים עובדים מתנדבים לצורכי הקהילה ולחשיבות הנתינה ומעבירים מסר זה לחבריהם. המודל מבוסס על שותפות בין ההנהלה והעובדים במקום העבודה. כל תרומות העובדים וההנהלה ל“מתן” מיועדות למגוון רחב של נושאים חברתיים, במטרה לסייע לקבוצות חלשות בחברה ולחזק אותן. התרומות מחולקות בהליך מיוחד, הכולל בדיקה של הצרכים ושל האפקטיביות. עובדי הבנק נוטלים חלק כמתנדבים בוועדת ייעוד הכספים של “מתן”, אשר מחליטה על חלוקת הכספים בקהילה וכ“משקיפי מתן”, המסייעים בתהליך הבקרה על השימוש בכספי התרומות. “מתן” מחויבת להעביר את התרומות לעמותות, או לנושאים חברתיים על-פי בחירת העובד.

קיימות ואחריות חברתית

בנק הפועלים אימץ את הקיימות והאחריות החברתית כיסודות מובילים בפעילותו במסגרת התפישה האסטרטגית שלו. זאת מתוך אמונה עמוקה כי זו חובתו המוסרית המקצועית וכי הקהילה שבתוכה הבנק פועל וממנה הוא שואב את כוחו מצפה לזאת ממנו. על בסיס תפישה זו מוביל הבנק תוכנית רחבה וארוכת טווח להטמעת האחריות החברתית בכל רובדי פעילותו: בהתנהלותו הסביבתית, בשותפות עם העובדים, בשירותיו ללקוחותיו ובתרומתו לקהילה ולחברה.

פירוט נרחב על הפעילות בתחום הקיימות והאחריות החברתית נמצא בדוח האחריות החברתית של הבנק הממוקם באתר האינטרנט של הבנק. בגרסאות עברית ואנגלית. הבנק הינו הארגון העסקי הראשון בארץ שכל דוחותיו קיבלו את הדירוג המרבי.

דירוג מעלה לשנת 2014: בדירוג החברות המובילות בתחום האחריות החברתית בישראל לשנת 2014, הנעשה על בסיס הביצועים בשנת 2013, דורג הבנק בראש דירוג ה"פלטניה פלוס", שהיא קטגוריית מצטיינים בסולם הדירוג הכולל, הודות לביצועיו במימדי הקיימות והאחריות התאגידית.

הבנק מוביל את דירוג "מעלה" כולו בציון 102, כשהציון הממוצע הכולל של החברות השנה הנו 79. הציון הממוצע של הסקטור הפיננסי הוא 84. בדירוג השתתפו 77 מבין החברות הציבוריות והפרטיות הגדולות בישראל שהמחזור המצרפי של הכנסותיהן הוא 323 מיליארד ש"ח והמעסיקות 202,640 עובדים.

הישג זה מהווה ציון דרך נוסף ביישום האסטרטגיה ליצירת ערך משותף בעבודת הבנק, לניצול הזדמנויות עסקיות בתחום, לשיפור השירות ולהתנהלות הוגנת, לשותפות עם מחזיקי העניין בחברה ובקהילה, לשיפור ניהול הסיכונים הסביבתיים והחברתיים ולמיצוב הבנק כארגון כלכלי חברתי מוביל.

הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

לפרטים, ראה ביאור 19(ג)(11), ו-19'19 בדוחות הכספיים של שנת 2013 ובביאור 6'16 לתמצית הדוחות הכספיים.

עניינים אחרים

ביום 11 בפברואר 2014 התכנסה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק. האסיפה אישרה את מדיניות התגמול לנושאי משרה של הבנק, בתחולה מיום 1 בינואר 2013.

ביום 12 במרץ 2014 התכנסה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק. האסיפה אישרה את הארכת כהונתו של מר יוסף ירום כדירקטור בבנק, לתקופה נוספת של שלוש שנים, החל מיום 21 במרץ 2014, כשהוא נחשב לדירקטור חיצוני לפי הוראה 301.

ביום 12 ביוני 2014 קיבל הדירקטוריון את הודעתו של מר צבי נגן, על רצונו לפרוש מתפקידו כחבר ההנהלה הממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב, בתוקף מיום 1 באוגוסט 2014 ואישר את מינויו של מר אברהם כוכבא במקומו.

ביום 3 ביולי 2014 קיבל הדירקטוריון את הודעתו של מר שמעון גל, על רצונו לפרוש מתפקידו כחבר ההנהלה הממונה על החטיבה העסקית, בתוקף מיום 6 ביולי 2014 ואישר את מינויו של מר יעקב אורבך במקומו.

ביום 14 ביולי 2014 אישר הדירקטוריון את מינויו של מר זאב חיו לתפקיד המבקר הפנימי הראשי, בתוקף מיום 14 ביולי 2014, במקומו של מר יעקב אורבך.

דירקטוריון הבנק קיים 19 ישיבות בתקופה ינואר-יוני 2014. ועדות הדירקטוריון השונות קיימו 100 ישיבות בתקופה ינואר-יוני 2014.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, יחתמו מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה על אחריותם לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, לרבות הערכת האפקטיביות של בקורות אלו, בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם "חוק Oxley Sarbanes" שנחקק בארצות-הברית.

ההוראות של שני הסעיפים בחוק הני"ל אוחדו על-ידי המפקח על הבנקים בחודש ספטמבר 2008 בהוראת ניהול בנקאי תקין (הוראה 309), וביוני 2009 שולבו בהוראות הדיווח לציבור.

הוראת סעיף 302 בדבר קיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי מקוימת בבנק בתדירות רבעונית, והוראת סעיף 404 בדבר בקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי מקוימת עבור סוף כל שנה, כנדרש בהוראות.

במסגרת היישום של הוראת סעיף 404, ביצע הבנק, בסיוע חברת ייעוץ ששכר, מיפוי ותיעוד של כל תהליכי הבקרה המהותיים בהתבסס על הוראות ה-SEC (הרשות לניירות-ערך בארצות-הברית) ועל-פי המתודולוגיות המקובלות, תוך התבססות על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 1992). כמו-כן, הבנק ביצע, על-פי הדרישות, בחינה של אפקטיביות נוהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי באמצעות בדיקה בפועל של אפקטיביות הבקורות העיקריות.

הבנק מבצע כמדי שנה, על-פי המתודולוגיות המקובלות ובסיוע חברת ייעוץ, עדכון לתיעוד תהליכי הבקרה המהותיים, וכן בחינת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, באמצעות בדיקה מחודשת של הבקורות העיקריות עבור השנה השוטפת. פעילות זו, על-פי המתוכנן, החלה ברבעון הראשון, ועיקרה יושלם במהלך המחצית השנייה של השנה.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם מנכ"ל הבנק, הממונה על החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2014 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו הסיקו, כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



ציון קינן
מנהל כללי



איר סרוסי
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 13 באוגוסט 2014

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾

תוספת 1

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
5.28%	2,823	217,963	4.60%	2,533	223,930
בישראל					
3.71%	172	18,817	3.89%	163	16,992
מחוץ לישראל					
5.16%	⁽⁴⁾ 2,995	236,780	4.55%	⁽⁴⁾ 2,696	240,922
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.39%	5	843	2.29%	8	1,412
בישראל					
פיקדונות בבנקים:					
1.61%	11	2,742	2.46%	15	2,464
בישראל					
1.49%	9	2,425	0.27%	2	3,001
מחוץ לישראל					
1.56%	20	5,167	1.25%	17	5,465
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.52%	44	11,676	0.77%	17	8,895
בישראל					
0.25%	12	18,932	0.23%	8	13,637
מחוץ לישראל					
0.73%	56	30,608	0.44%	25	22,532
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	69	-	-	77
בישראל					
-	-	-	-	-	9
מחוץ לישראל					
-	-	69	-	-	86
סך-הכל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
(4) עמלות בסך 176 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (30 ביוני 2013: 92 מיליוני ש"ח).
לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) בדוחות הכספיים.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
2.37%	289	49,148	1.48%	189	51,405
בישראל					
2.24%	33	5,949	2.10%	35	6,732
מחוץ לישראל					
2.36%	322	55,097	1.55%	224	58,137
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
2.19%	23	4,240	3.22%	9	1,131
בישראל					
0.34%	1	1,176	1.14%	2	703
מחוץ לישראל					
1.78%	24	5,416	2.42%	11	1,834
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.51%	1	780	1.39%	2	577
בישראל					
-	-	94	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.46%	1	874	1.39%	2	577
סך-הכל					
4.15%	3,423	334,854	3.65%	2,983	330,965
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	13,822	-	-	13,393
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	25,877	-	-	30,098
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	374,553	-	-	374,456
סך-כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
1.93%	227	47,393	2.06%	210	41,074

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 826 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2013: 522 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
*1.48%	758	*205,700	0.87%	430	197,941
בישראל					
1.01%	99	39,171	0.60%	63	41,980
לפי דרישה					
1.59%	659	166,529	0.94%	367	155,961
זמן קצוב					
*0.48%	19	*16,014	0.42%	17	16,387
מחוץ לישראל					
0.11%	2	7,170	0.32%	6	7,547
לפי דרישה					
0.77%	17	8,844	0.50%	11	8,840
זמן קצוב					
*1.41%	777	*221,714	0.84%	447	214,328
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
4.24%	7	671	2.71%	3	447
בישראל					
פיקדונות מבנקים:					
1.39%	12	3,474	0.14%	1	2,956
בישראל					
4.84%	17	1,430	4.69%	14	1,215
מחוץ לישראל					
2.39%	29	4,904	1.45%	15	4,171
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
1.47%	2	547	-	-	-
בישראל					
2.85%	2	284	10.31%	4	161
מחוץ לישראל					
1.94%	4	831	10.31%	4	161
סך-הכל					

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
6.94%	557	32,928	6.12%	435	29,083
בישראל					
4.54%	34	3,046	4.37%	21	1,955
מחוץ לישראל					
6.74%	591	35,974	6.01%	456	31,038
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
45.66%	7	71	-	-	82
בישראל					
-	-	*533	0.80%	1	500
מחוץ לישראל					
*4.72%	7	*604	0.69%	1	582
סך-הכל					
*2.16%	1,415	*264,698	1.49%	926	250,727
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		*48,440		59,096	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		14,334		13,730	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		*19,943		21,414	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾
		347,415		344,967	סך-כל ההתחייבויות
		27,138		29,489	סך-כל האמצעים הונויים
		374,553		374,456	סך-כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים
*1.99%			2.16%		פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.60%	1,853	287,461	2.65%	1,904	289,891
בישראל					
1.31%	155	47,393	1.50%	153	41,074
מחוץ לישראל					
2.42%	2,008	334,854	2.51%	2,057	330,965
סך-הכל					
*1.36%	72	*21,307	1.13%	57	20,218
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לרבות מכשירים נגזרים.
- (4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
4.93%	5,311	218,115	4.13%	4,517	221,183
בישראל					
3.69%	352	19,262	3.80%	333	17,672
מחוץ לישראל					
4.83%	⁽⁴⁾ 5,663	237,377	4.10%	⁽⁴⁾ 4,850	238,855
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.22%	9	817	2.27%	15	1,327
בישראל					
פיקדונות בבנקים:					
1.47%	20	2,735	1.76%	32	3,649
בישראל					
1.11%	13	2,345	0.21%	3	2,845
מחוץ לישראל					
1.30%	33	5,080	1.08%	35	6,494
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.63%	114	14,030	0.85%	49	11,532
בישראל					
0.24%	23	18,878	0.23%	15	13,040
מחוץ לישראל					
0.83%	137	32,908	0.52%	64	24,572
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	63	-	-	64
בישראל					
-	-	-	-	-	12
מחוץ לישראל					
-	-	63	-	-	76
סך-הכל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
(4) עמלות בסך 352 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (30 ביוני 2013: 184 מיליוני ש"ח).
לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ב) בדוחות הכספיים.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
2.38%	553	46,710	1.49%	372	50,109
בישראל					
2.22%	65	5,891	2.00%	66	6,629
מחוץ לישראל					
2.36%	618	52,601	1.55%	438	56,738
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
2.21%	35	3,186	2.40%	13	1,092
בישראל					
0.34%	2	1,172	0.68%	3	890
מחוץ לישראל					
1.71%	37	4,358	1.62%	16	1,982
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
1.85%	5	543	1.37%	4	587
בישראל					
16.78%	10	124	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.55%	15	667	1.37%	4	587
סך-הכל					
3.94%	6,512	333,871	3.31%	5,422	330,631
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	13,584	-	-	13,493
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	24,662	-	-	29,831
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	372,117	-	-	373,955
סך-כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
1.96%	465	47,672	2.05%	420	41,088
לפעילויות מחוץ לישראל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בסך של 692 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2013: 532 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
*1.44%	1,460	*204,019	0.79%	780	197,592
בישראל					
1.12%	219	39,215	0.60%	133	44,502
לפי דרישה					
1.51%	1,241	164,804	0.85%	647	153,090
זמן קצוב					
*0.50%	44	*17,485	0.43%	35	16,267
מחוץ לישראל					
0.23%	8	6,834	0.29%	11	7,646
לפי דרישה					
0.68%	36	10,651	0.56%	24	8,621
זמן קצוב					
*1.36%	1,504	*221,504	0.76%	815	213,859
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
3.95%	13	664	2.46%	6	490
בישראל					
פיקדונות מבנקים:					
1.00%	18	3,598	0.64%	11	3,429
בישראל					
6.51%	49	1,530	3.73%	30	1,625
מחוץ לישראל					
2.63%	67	5,128	1.63%	41	5,054
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
1.45%	4	553	-	-	-
בישראל					
2.65%	4	304	9.80%	9	188
מחוץ לישראל					
1.88%	8	857	9.80%	9	188
סך-הכל					

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
5.63%	927	33,417	3.90%	596	30,830
בישראל					
4.62%	58	2,539	4.62%	47	2,059
מחוץ לישראל					
5.55%	985	35,956	3.95%	643	32,889
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
25.80%	9	74	4.12%	1	49
בישראל					
*1.34%	4	*600	0.39%	1	514
מחוץ לישראל					
*3.89%	13	*674	0.71%	2	563
סך-הכל					
*1.97%	2,590	*264,783	1.20%	1,516	253,043
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		*46,497		57,179	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		14,088		13,767	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		*19,824		20,714	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾
		345,192		344,703	סך-כל ההתחייבויות
		26,925		29,252	סך-כל האמצעים ההוניים
		372,117		373,955	סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
*1.97%			2.11%	590	פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.54%	3,616	286,199	2.51%	3,608	289,543
בישראל					
1.29%	306	47,672	1.46%	298	41,088
מחוץ לישראל					
2.36%	3,922	333,871	2.38%	3,906	330,631
סך-הכל					
*1.42%	159	*22,458	1.18%	122	20,653
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

* סוג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(3) לרבות מכשירים נגזרים.

(4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא-צמוד					
4.23%	2,065	198,408	3.73%	1,857	201,747
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.43%)	(537)	149,328	(0.79%)	(297)	150,030
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.80%			2.94%		
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד					
6.38%	932	59,780	5.21%	728	56,942
					סך נכסים נושאי ריבית
(6.50%)	(757)	47,722	(5.38%)	(540)	40,962
					סך התחייבויות נושאות ריבית
(0.12%)			(0.17%)		
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.75%	199	29,273	2.43%	188	31,202
					סך נכסים נושאי ריבית
*(0.42%)	(49)	46,341	(0.32%)	(32)	39,517
					סך התחייבויות נושאות ריבית
*2.33%			2.11%		
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
4.52%	3,196	287,461	3.88%	2,773	289,891
					סך נכסים נושאי ריבית
*(2.23%)	(1,343)	243,391	(1.52%)	(869)	230,509
					סך התחייבויות נושאות ריבית
*2.29%			2.36%		
					פער הריבית

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2014		
שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא-צמוד					
4.27%	4,158	196,676	3.79%	3,780	201,095
				סך נכסים נושאי ריבית	
(1.52%)	(1,131)	149,325	(0.89%)	(664)	149,834
				סך התחייבויות נושאות ריבית	
2.75%			2.90%		
				פער הריבית	
מטבע ישראלי צמוד למדד					
4.96%	1,468	59,925	2.91%	831	57,509
				סך נכסים נושאי ריבית	
(5.05%)	(1,195)	47,916	(3.14%)	(662)	42,501
				סך התחייבויות נושאות ריבית	
(0.09%)			(0.23%)		
				פער הריבית	
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.87%	421	29,598	2.54%	391	30,939
				סך נכסים נושאי ריבית	
*(0.47%)	(105)	45,084	(0.34%)	(68)	40,055
				סך התחייבויות נושאות ריבית	
*2.40%			2.20%		
				פער הריבית	
סך פעילות בישראל					
4.27%	6,047	286,199	3.48%	5,002	289,543
				סך נכסים נושאי ריבית	
*(2.02%)	(2,431)	242,325	(1.20%)	(1,394)	232,390
				סך התחייבויות נושאות ריבית	
*2.25%			2.28%		
				פער הריבית	

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ תוספת 1 (המשך)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	שינוי נטו		
כמות	מחיר	מחיר	כמות		
במיליוני ש"ח					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
(794)	(857)	63	(290)	(357)	67
בישראל					
(19)	11	(30)	(9)	9	(18)
מחוץ לישראל					
(813)	(846)	33	(299)	(348)	49
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
(251)	(253)	2	(133)	(120)	(13)
בישראל					
(26)	(7)	(19)	(8)	1	(9)
מחוץ לישראל					
(277)	(260)	(17)	(141)	(119)	(22)
סך-הכל					
(1,090)	(1,106)	16	(440)	(467)	27
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
(680)	(655)	(25)	(328)	(311)	(17)
בישראל					
(9)	(6)	(3)	(2)	(2)	-
מחוץ לישראל					
(689)	(661)	(28)	(330)	(313)	(17)
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
(357)	(295)	(62)	(146)	(77)	(69)
בישראל					
(28)	(16)	(12)	(13)	2	(15)
מחוץ לישראל					
(385)	(311)	(74)	(159)	(75)	(84)
סך-הכל					
(1,074)	(972)	(102)	(489)	(388)	(101)
סך-כל הוצאות הריבית					
(16)	(134)	118	49	(79)	128
סך-כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על-ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על-ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2014

תוספת 2

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

חטבע ישראלי לא-צמוד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

1,679	4,455	3,524	16,203	17,959	20,607	155,257	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾
523	23,714	25,158	53,811	134,461	103,451	56,980	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,356	807	38	1,067	1,188	1,007	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
2,202	29,525	29,489	70,052	153,487	125,246	213,244	סך-הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

297	7,173	8,027	15,146	11,580	10,290	143,126	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
404	24,192	27,298	52,920	129,748	116,132	59,273	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	63	15	1,697	1,447	1,325	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
701	31,365	35,388	68,081	143,025	127,869	203,724	סך-הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

1,501	(1,840)	(5,899)	1,971	10,462	(2,623)	9,520	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
13,092	11,591	13,431	19,330	17,359	6,897	9,520	החשיפה המצטברת במגזר

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל התחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, ימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9א לתמצית הדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- רכיבים אופציונליים המשובצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 ביוני 30			2014 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
0.47	3.04	228,027	0.47	3.32	217,861	0.51	2.83	222,509	2,809	16
1.08		271,154	1.01		279,589	0.96		398,098	-	-
1.21		6,249	0.93		5,276	2.69		5,463	-	-
⁽²⁾ 0.81		505,430	⁽²⁾ 0.78		502,726	⁽²⁾ 0.82		626,070	2,809	16
0.53	2.08	199,943	0.53	2.29	192,068	0.53	1.39	195,691	52	-
1.06		284,512	1.01		288,677	0.95		409,967	-	-
0.75		5,226	1.30		5,395	0.30		4,547	-	-
⁽²⁾ 0.84		489,681	⁽²⁾ 0.82		486,140	⁽²⁾ 0.81		610,205	52	-
		15,749			16,586			15,865	2,757	16
								15,865	13,108	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2014

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

חטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾	2,310	1,617	9,703	21,548	13,601	7,482	2,159
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	131	216	1,815	3,423	4,610	3,921	241
סך-הכל שווי הוגן	2,441	1,833	11,518	24,971	18,211	11,403	2,400

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	1,925	660	8,972	9,361	7,835	13,940	1,609
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	490	399	5,642	3,806	6,229	3,563	416
סך-הכל שווי הוגן	2,415	1,059	14,614	13,167	14,064	17,503	2,025

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	26	774	(3,096)	11,804	4,147	(6,100)	375
החשיפה המצטברת במגזר	26	800	(2,296)	9,508	13,655	7,555	7,930

- למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-38 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.17 שנה.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר הנחות השימוש לחישוב השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9א לתמצית הדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- רכיבים אופציונליים המשובצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 ביוני 30			2014 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
3.24	2.42	60,404	3.32	2.61	61,204	3.11	2.29	58,640	136	84
4.10		14,376	3.96		14,785	4.02		14,357	-	-
⁽²⁾ 3.40		74,780	⁽²⁾ 3.45		75,989	⁽²⁾ 3.29		72,997	136	84
3.70	1.45	48,729	3.60	1.81	51,558	4.00	1.04	44,348	-	46
3.22		19,107	3.32		19,685	3.14		20,545	-	-
⁽²⁾ 3.57		67,836	⁽²⁾ 3.52		71,243	⁽²⁾ 3.72		64,893	-	46
		6,944			4,746			8,104	136	38
								8,104	7,968	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2014

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

חטבע-חוץ⁽³⁾

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽⁴⁾	34,542	7,366	8,680	4,692	6,913	6,302	272
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	51,841	83,412	83,325	27,384	11,166	14,381	848
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,724	3,725	4,366	63	62	-	-
סך-הכל שווי הוגן	89,107	94,503	96,371	32,139	18,141	20,683	1,120

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	41,027	13,098	15,108	10,304	3,432	3,096	179
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	51,679	63,783	80,369	26,705	13,442	18,425	1,009
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,367	3,428	3,764	71	743	1,228	-
סך-הכל שווי הוגן	95,073	80,309	99,241	37,080	17,617	22,749	1,188

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(5,966)	14,194	(2,870)	(4,941)	524	(2,066)	(68)
החשיפה המצטברת במגזר	(5,966)	8,228	5,358	417	941	(1,125)	(1,193)

- למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
- הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל התחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9א לתמצית הדוחות הכספיים.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- רכיבים אופציונליים המשובצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 ביוני 30			2014 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים באחוזים			בשנים באחוזים			בשנים באחוזים			במיליוני ש"ח	
1.11	3.08	73,734	1.01	3.21	82,124	1.38	3.00	70,091	1,143	181
0.99		209,691	1.25		226,476	0.87		272,357	-	-
0.27		8,974	0.23		11,621	0.28		10,940	-	-
⁽²⁾ 1.00		292,399	⁽²⁾ 1.14		320,221	⁽²⁾ 0.96		353,388	1,143	181
0.24	1.92	89,736	0.30	2.06	94,379	0.50	1.68	86,281	12	25
1.26		193,188	1.48		214,704	1.06		255,498	-	86
0.74		9,884	0.43		11,500	1.31		11,601	-	-
⁽²⁾ 0.93		292,808	⁽²⁾ 1.09		320,583	⁽²⁾ 0.93		353,380	12	111
		(409)			(362)			8	1,131	70
								8		(1,123)

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2014

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------------	------------------------	-----------------------	-------------------------	---------------------------	----------------------------	------------------------

במיליוני ש"ח

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים

4,110	18,239	24,038	42,443	36,342	29,590	192,109	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾⁽⁴⁾
1,612	42,016	40,934	84,618	219,601	187,079	108,952	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,356	869	101	5,433	4,913	3,731	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
5,722	61,611	65,841	127,162	261,376	221,582	304,792	סך-הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

2,085	24,209	19,294	34,811	35,660	24,048	186,078	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
1,829	46,180	46,969	83,431	215,759	180,314	111,442	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,228	806	86	5,461	4,875	3,692	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
3,914	71,617	67,069	118,328	256,880	209,237	301,212	סך-הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

1,808	(10,006)	(1,228)	8,834	4,496	12,345	3,580	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
19,829	18,021	28,027	29,255	20,421	15,925	3,580	החשיפה המצטברת במגזר

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פירעון".
- (4) הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר. במגזרים לא-צמוד ומטבע-חוץ: השפעת הנחות אלו הינה זניחה. במגזר הצמוד: השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-38 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.17 שנה.

הערות כלליות:

- א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל התחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- ב. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.
- ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו.
- ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- ה. רכיבים אופציונליים המשוייכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות פירעון.

2013 בדצמבר 31			2013 ביוני 30			2014 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
1.06	3.28	364,419	1.06	3.51	362,845	1.10	3.00	353,755	6,603	281
1.13		495,221	1.20		520,850	0.99		684,812	-	-
0.65		15,223	0.45		16,897	1.08		16,403	-	-
⁽²⁾ 1.09		874,863	⁽²⁾ 1.13		900,592	⁽²⁾ 1.03		1,054,970	6,603	281
0.91	1.72	338,408	0.94	2.03	338,005	1.00	1.34	326,320	64	71
1.22		496,807	1.29		523,066	1.06		686,010	-	86
0.74		15,110	0.71		16,895	1.02		16,148	-	-
⁽²⁾ 1.09		850,325	⁽²⁾ 1.14		877,966	⁽²⁾ 1.04		1,028,478	64	157
		24,538			22,626			26,492	6,539	124
								26,492	19,953	

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 30 ביוני 2014									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)			
פגום	בעיית (5)	* מזה: חובות (2)	סך-הכל (5)	סך-הכל	בעיית (5)	סך-הכל	בעיית (5)	סך-הכל	
הוצאות מחיקות יתרת (הכנסות) חשבונאיות ההפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי									
הפסדי אשראי לתקופה שהסתיימה ביום 30.06.2014 (4)									
ציבור - מסחרי									
תקלאות	16	4	2	34	61	2,114	2,833	61	2,839
תעשייה	696	44	61	1,608	4,280	21,695	41,835	4,379	42,942
בינוי ונדל"ן - בינוי (6)	633	(161)	(209)	752	1,564	18,301	49,280	1,610	49,535
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	456	(20)	(27)	786	1,382	18,196	22,679	1,382	23,004
חשמל ומים	10	-	-	76	92	5,644	9,232	92	11,265
מסחר	626	60	142	1,051	2,050	21,082	31,127	2,050	31,543
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	70	(3)	(34)	414	443	7,443	8,622	443	8,672
תחבורה ואחסנה	36	7	(39)	34	82	6,487	8,338	82	8,488
תקשורת ושירותי מחשב	151	-	26	608	979	4,346	6,286	1,084	6,766
שירותים פיננסיים	374	-	(25)	750	1,149	11,772	20,784	1,158	25,125
שירותים עסקיים אחרים	133	(20)	31	324	426	11,501	16,350	426	16,437
שירותים ציבוריים וקהילתיים	51	(4)	(5)	38	152	6,330	8,240	152	8,248
סך-הכל מסחרי	3,252	(93)	(77)	6,475	12,660	134,911	225,606	12,919	234,864
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	420	(4)	(1)	1	769	53,874	56,056	769	56,056
אנשים פרטיים - אחר	665	52	32	659	903	45,400	82,046	903	82,071
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	4,337	(45)	(46)	7,135	14,332	234,185	363,708	14,591	372,991
בנקים בישראל (7)	-	-	-	-	-	32	1,211	-	4,930
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	400	1,458	-	50,147
סך-הכל פעילות בישראל	4,337	(45)	(46)	7,135	14,332	234,617	366,377	14,591 (1)	428,068

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 136,244 ו-5,536, 15,516,656, 234,617. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בבנקים אחרים בסך של כ-10,311 מיליוני ש"ח), למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-795 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,532 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

2. בגין פעילות לווים בחו"ל

ליום 30 ביוני 2014									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הוצאות מחיקות יתרת (הכנסות) חשבונאיות ההפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל			
3	-	-	24	24	75	94	24	94	ציבור - מסחרי
18	-	(5)	25	156	2,993	4,924	156	6,362	חקלאות
51	(2)	(8)	274	274	4,571	6,837	274	7,223	תעשייה
5	-	-	-	-	339	1,284	-	1,638	בינוי ונדל"ן
37	15	36	34	66	1,354	2,078	66	2,186	חשמל ומים
8	-	1	58	69	1,460	2,276	69	2,302	מסחר
2	-	1	18	18	245	376	18	487	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
15	-	(2)	-	166	216	393	166	697	תחבורה ואחסנה
29	(1)	(18)	45	45	6,536	11,523	45	14,615	תקשורת ושירותי מחשב
4	21	13	4	6	440	689	6	831	שירותים פיננסיים
8	4	5	19	49	840	1,092	49	1,244	שירותים עסקיים אחרים
180	37	23	501	873	19,069	31,566	873	37,679	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2	-	(3)	-	9	538	558	9	558	סך-הכל מסחרי
46	6	8	44	70	2,137	3,234	70	3,295	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
228	43	28	545	952	21,744	35,358	952	41,532	אנשים פרטיים - אחר
6	-	-	-	-	16,588	17,374	-	27,397	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	1,026	1,969	-	4,657	בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾
234	43	28	545	952	39,358	54,701	952	73,586	ממשלות חו"ל
4,571	(2)	(18)	7,680	15,284	273,975	421,078	15,543	501,654	סך-הכל פעילות בחו"ל ⁽¹⁾
									סך-הכל

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 6,060,8,9,629,39,358 מיליוני ש"ח בהתאמה. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים, למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 30 ביוני 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הפסדי אשראי לתקופה שהסתיימה ביום 30.06.2013 ⁽⁴⁾	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל		
הוצאות (הכנסות) מחיקות חשבונאיות	מחיקות חשבונאיות	נטו	בגין הפסדי נטו	אשראי	אשראי	אשראי		
צ'בור - מסחרי								
חקלאות	14	-	(7)	90	117	2,142	2,751	117
תעשייה***	597	63	61	1,848	3,392	20,936	40,177	3,544
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	626	(22)	39	1,678	2,480	18,561	48,764	2,519
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	476	(14)	45	891	1,125	19,101	22,799	1,125
חשמל ומים	7	4	(1)	74	77	3,941	6,596	77
מסחר	477	55	100	574	898	20,084	29,956	898
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	105	13	1	591	666	6,910	7,757	666
תחבורה ואחסנה	87	(5)	(7)	62	881	6,127	7,784	945
תקשורת ושירותי מחשב	150	(10)	73	321	963	6,041	8,985	974
שירותים פיננסיים***	503	179	21	962	1,015	14,313	24,125	1,214
שירותים עסקיים אחרים	89	28	31	373	468	9,754	14,219	488
שירותים ציבוריים וקהילתיים	48	27	2	55	138	6,700	8,488	138
סך-הכל מסחרי**	3,179	318	358	7,519	12,220	134,610	222,401	12,705
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	415	33	97	-	756	50,873	53,041	756
אנשים פרטיים - אחר	717	293	89	753	937	42,636	79,837	937
סך-הכל צ'בור - פעילות בישראל**	4,311	644	544	8,272	13,913	228,119	355,279	14,398
בנקים בישראל ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	84	1,497	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	173	1,479	-
סך-הכל פעילות בישראל** ⁽¹⁾	4,311	644	544	8,272	13,913	228,376	358,255	14,398

** מספרי ההשוואה הותאמו והם אינם כוללים נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף, המוצגים בסעיף נכסים אחרים.
*** סווג מחדש.

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 141,086-ו-4,852,47,52,890,228,376 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בבנקים אחרים בסך של כ-10,778 מיליוני ש"ח), למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-680 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,941 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(7) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

2. בגין פעילות לווים בחו"ל

ליום 30 ביוני 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הוצאות מחיקות יתרת (הכנסות) חשבונאיות ההפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל			
1	-	1	-	105	179	-	179	חלקאות	
25	(10)	(6)	57	2,903	4,429	57	5,103	תעשייה	
62	(8)	(14)	377	6,532	8,405	380	9,039	בינוי ונדל"ן	
7	-	1	-	424	1,461	-	1,615	חשמל ומים	
8	-	-	16	1,064	1,892	42	1,913	מסחר	
11	-	(1)	1	132	1,624	132	1,866	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
13	-	1	41	70	209	70	287	תחבורה ואחסנה	
1	-	(2)	-	267	498	-	566	תקשורת ושירותי מחשב	
77	9	27	89	90	6,150	90	14,079	שירותים פיננסיים	
6	(1)	(2)	-	462	651	-	774	שירותים עסקיים אחרים	
22	-	1	42	53	514	53	769	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
233	(10)	6	623	824	20,254	824	36,190	סך-הכל מסחרי	
7	-	-	-	16	660	16	696	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
47	5	6	49	50	2,180	50	3,449	אנשים פרטיים - אחר	
287	(5)	12	672	890	23,094	890	40,335	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
7	-	2	-	29,776	30,343	-	42,918	בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾	
-	-	-	-	806	1,996	-	4,636	ממשלות חו"ל	
294	(5)	14	672	890	53,676	890	87,889 ⁽¹⁾	סך-הכל פעילות בחו"ל	
4,605	639	558	8,944	14,803	282,052	425,940	15,288	515,140	סך-הכל**

** מספרי ההשוואה הותאמו והם אינם כוללים נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף, המוצגים בסעיף נכסים אחרים.

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 53,676, 6,461, 5,299.0 ו-22,453 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים, למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

במיליוני ש"ח

1. בגין פעילות לווים בישראל

ליום 31 בדצמבר 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013 ⁽⁴⁾	מחיקות	הוצאות (הכנסות)	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל
צ'בור - מסחרי								
הקלאות	16	(8)	40	66	2,127	2,767	66	2,780
תעשייה	675	118	1,624	4,580	21,250	40,335	4,912	42,291
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾	660	(111)	42	1,352	2,178	18,283	2,221	49,576
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	482	21	93	929	1,636	18,886	1,636	23,168
חשמל ומים	8	3	(1)	77	77	5,309	77	10,923
מסחר	513	153	146	1,137	1,915	20,707	1,916	31,660
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	98	23	3	555	577	7,067	577	8,055
תחבורה ואחסנה	81	25	(11)	45	748	6,405	844	8,613
תקשורת ושירותי מחשב	134	95	136	226	1,014	5,385	1,081	8,161
שירותים פיננסיים	431	(33)	4	874	1,283	13,064	1,660	30,204
שירותים עסקיים אחרים	99	252	51	340	429	10,557	431	14,717
שירותים ציבוריים וקהילתיים	50	1	(19)	54	143	6,545	143	8,157
סך-הכל מסחרי	3,247	539	619	7,253	14,646	135,585	15,564	238,305
אנשים פרטיים - הלוואות לדויר	417	44	109	-	1,042	53,309	1,042	55,278
אנשים פרטיים - אחר	685	367	125	710	917	43,659	917	80,643
סך-הכל צ'בור - פעילות בישראל	4,349	950	853	7,963	16,605	232,553	17,523	374,226
בנקים בישראל ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	115	-	6,712
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	314	-	50,392
סך-הכל פעילות בישראל	4,349	950	853	7,963	16,605	232,982	17,523	431,330 ⁽¹⁾

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 142,089 ו-5,413, 36, 50,810, 232,982 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לצ'בור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בבנקים אחרים בסך של כ-10,011 מיליוני ש"ח), למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדויר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדויר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-882 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,764 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (7) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ופיקדונות בבנק ישראל ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

2. בגין פעילות לווים בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013 ⁽⁴⁾	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	* מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל*	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל			
הוצאות (הכנסות) מחיקות חשבונאיות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפסדי אשראי							
צ'בור - מסחרי									
חקלאות	1	-	1	-	120	147	-	147	
תעשייה	21	14	8	50	99	2,952	4,706	99	5,585
בינוי ונדל"ן	57	(6)	(8)	340	340	6,148	8,088	340	8,698
חשמל ומים	6	-	1	-	373	1,482	-	-	1,692
מסחר	18	11	5	35	35	1,242	2,055	35	2,101
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	9	-	(2)	1	152	1,648	1,867	152	1,902
תחבורה ואחסנה	1	9	(2)	27	27	162	187	27	263
תקשורת ושירותי מחשב	18	-	15	-	183	205	515	183	785
שירותים פיננסיים	41	(42)	(14)	56	56	6,083	11,297	56	15,266
שירותים עסקיים אחרים	4	36	(3)	4	8	507	657	8	791
שירותים ציבוריים וקהילתיים	7	-	15	4	11	790	972	11	1,103
סך-הכל מסחרי	183	22	16	517	911	20,230	31,973	911	38,333
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	5	-	(1)	-	7	590	620	7	620
אנשים פרטיים - אחר	44	2	5	46	65	2,170	3,328	65	3,409
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	232	24	20	563	983	22,990	35,921	983	42,362
בנקים בחו"ל ⁽⁶⁾	6	-	1	-	-	20,719	21,450	-	33,620
ממשלות חו"ל	-	-	-	-	-	855	2,240	-	5,085
סך-הכל פעילות בחו"ל	238	24	21	563	983	44,564	59,611	983	81,067 ⁽¹⁾
סך-הכל	4,587	974	874	8,526	17,588	277,546	423,488	18,506	512,397

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 5,245, 29, 7,848, 44,564 ו-23,381 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים, למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדירור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) לא כולל יתרות מזומנים בקופות הבנק ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

חלק אי – מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות סך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך:

ליום 30 ביוני 2014													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ-מאזנית ⁽⁴⁾⁽²⁾		חובות פגומים ⁽⁴⁾		סך-כל החשיפה המאזנית		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		לממשלות ⁽³⁾ לבנקים	לאחרים
		סך חשיפה מזה: סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סך חשיפה מזה: סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾					חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	חשיפה מאזנית מעבר לגבול				
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה							ניכוי בגין חשיפה התחייבויות מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות				
3,149	1,400	82	7,318	67	129	12,268	7,719	7,278	14,997	2,749	1,555	245	א. ארצות-הברית
49	158	-	240	-	-	5,431	5,224	-	5,224	89	118	-	ב. שוויץ
5,592	2,149	-	2,045	-	2	7,828	87	-	87	3,387	4,268	86	ג. אנגליה
4	12	-	1,285	112	163	1,520	1,504	998	2,502	5	11	-	ד. תורכיה
987	1,365	-	61	-	-	2,352	-	-	-	771	1,278	303	ה. גרמניה
1,821	710	-	880	38	44	2,531	-	-	-	551	1,924	56	ו. צרפת
29	174	-	189	-	-	203	-	-	-	199	4	-	ז. אירלנד
66	38	-	40	-	-	104	-	-	-	7	97	-	ח. ספרד
1	-	-	5	-	-	1	-	-	-	1	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
46	19	-	52	-	-	65	-	-	-	58	7	-	יא. איטליה
6,196	5,789	-	2,108	74	122	12,295	310	-	310	6,535	4,280	1,170	יב. אחרות
17,940	11,814	82	14,224	291	460	44,598	14,844	8,276	23,120	14,352	13,542	1,860	סך-כל החשיפות למדינות זרות
793	482	-	1,605	123	175	3,051	1,776	998	2,774	801	357	117	מזה: סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה. חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגדי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעיית וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק אי - מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 30 ביוני 2013													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ-מאזנית ⁽⁴⁾⁽²⁾			חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾						חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	סך חשיפה מזה: סיכון חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	חובות פגומים ⁽⁴⁾	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	חשיפה מאזנית התחייבויות מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים ⁽³⁾	לממשלות ⁽³⁾	
1,892	2,306	4	7,202	171	285	26,324	22,126	7,309	29,435	2,277	1,413	508	א. ארצות-הברית
157	176	-	319	-	-	5,385	5,052	-	5,052	49	284	-	ב. שוויץ
3,746	2,402	-	4,617	-	1	7,179	1,031	142	1,173	2,773	3,375	-	ג. אנגליה
14	12	-	1,284	84	85	1,822	1,796	1,278	3,074	7	16	3	ד. תורכיה
432	1,058	-	166	1	1	1,490	-	-	-	762	612	116	ה. גרמניה
1,458	307	-	2,051	37	43	1,765	-	-	-	481	1,284	-	ו. צרפת
2	141	-	196	-	-	143	-	-	-	137	6	-	ז. אירלנד
110	85	-	74	-	-	195	-	-	-	73	121	1	ח. ספרד
2	-	-	5	-	-	2	-	-	-	2	-	-	ט. פורטוגל
-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	י. יוון
47	28	-	33	-	-	75	-	-	-	51	21	3	יא. איטליה
4,041	5,246	-	1,880	85	189	9,613	326	-	326	5,943	2,946	398	יב. אחרות
סך-כל החשיפות למדינות זרות													
11,901	11,761	4	17,828	378	604	53,993	30,331	8,729	39,060	12,555	10,078	1,029	
מזה: סך החשיפות למדינות LDC													
531	395	-	1,675	116	118	3,045	2,119	1,278	3,397	710	148	68	

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה. חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגדי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק אי – מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות סך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2013													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽⁴⁾			חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾						חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	סיכון חוץ-מאזני בעיית ⁽⁴⁾	
א. ארצות-הברית	2,532	2,353	-	7,703	99	121	15,377	10,492	8,290	18,782	2,581	1,422	882
ב. שוויץ	49	119	-	299	-	-	6,368	6,200	-	6,200	38	130	-
ג. אנגליה	3,909	2,162	-	4,751	-	1	6,757	686	76	762	2,678	3,393	-
ד. תורכיה	10	9	-	1,558	59	59	1,972	1,953	1,036	2,989	6	13	-
ה. גרמניה	668	933	-	142	1	1	1,601	-	-	-	582	774	245
ו. צרפת	1,395	757	-	1,746	38	44	2,152	-	-	-	513	1,639	-
ז. אירלנד	1	155	-	211	-	-	156	-	-	-	152	4	-
ח. ספרד	125	17	-	63	-	-	142	-	-	-	8	134	-
ט. פורטוגל	2	-	-	5	-	-	2	-	-	-	2	-	-
י. יוון	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יא. איטליה	47	23	-	37	-	1	70	-	-	-	50	18	2
יב. אחרות	4,851	5,826	-	1,935	61	161	11,027	350	-	350	6,432	3,958	287
סך-כל החשיפות למדינות זרות	13,589	12,354	-	18,451	258	388	45,624	19,681	9,402	29,083	13,042	11,485	1,416
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	671	337	-	1,889	61	63	3,292	2,284	1,036	3,320	750	219	39

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה. חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגדרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני חוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק ב' – מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך:

פירוט שם המדינה:
קנדה
סכום החשיפות המאזניות המצרפי למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה הינו 1,205 מיליוני ש"ח ליום 30.6.2014 (ליום 30 ביוני 2013: 1,490 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2013: 1,346 מיליוני ש"ח).

הערה:
בנתוני יוני 2014 נכללות מדינות שאינן עוברות את סך החשיפה הנדרש, היות שמדינות אלה נכללו בנתוני דצמבר 2013.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות.
תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר פורטו בחלק א' לעיל.

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2014					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
369	111	72	1	185	-
13	(1)	(5)	-	19	-
8	2	6	-	-	-
2	1	1	-	-	-
(19)	(9)	(9)	-	(1)	-
373	104	65	1	203	-

לתקופה של שישה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2014					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
370	142	70	2	156	-
36	21	(4)	-	19	-
40	2	9	-	29	-
3	2	1	-	-	-
(76)	(63)	(11)	(1)	(1)	-
373	104	65	1	203	-

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2013					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
277	154	55	2	66	-
149	50	19	-	80	-
27	24	3	-	-	-
3	2	1	-	-	-
(41)	(35)	(3)	-	(3)	-
415	195	75	2	143	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגדרי אשראי.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות.

תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר פורטו בחלק א' לעיל (המשך).

לתקופה של שישה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2013					
סך-הכל	פרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
256	133	54	2	67	-
154	56	23	(1)	76	-
60	42	10	2	6	-
4	2	2	-	-	-
(59)	(38)	(14)	(1)	(6)	-
415	195	75	2	143	-

לשנת 2013					
סך-הכל	פרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
256	133	54	2	67	-
95	(12)	18	(1)	90	-
83	75	7	1	-	-
8	5	2	-	1	-
(72)	(59)	(11)	-	(2)	-
370	142	70	2	156	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

אני, ציון קינן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן
א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראוי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.



ציון קינן
מנהל כללי

תל-אביב, 13 באוגוסט 2014

אני, ידן ענתבי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן
א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.



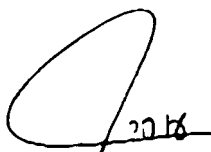
ידן ענתבי
משנה למנכ"ל,
ממונה על החטיבה הפיננסית

תל-אביב, 13 באוגוסט 2014

אני, עופר לוי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2014 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על-ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח; ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו; ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראוי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי: א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.



עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 13 באוגוסט 2014

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2014 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, דוחות על הרווח הכולל, דוחות על השינויים בהון ואת דוחות על תזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 6ד(ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט

רואי חשבון

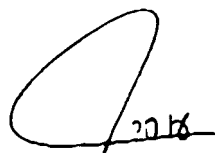
סומך חייקין

רואי חשבון

תל-אביב, 13 באוגוסט 2014

31 בדצמבר	30 ביוני		ביאור	
	2013	2014		
מבוקר	בלתי מבוקר			
נכסים				
45,709	48,818	31,282		מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,912	61,137	63,800	2	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
65	47	23		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
255,543	251,105	255,929	3	אשראי לציבור
(3,943)	(3,985)	(3,863)	3	הפרשה להפסדי אשראי
251,600	247,120	252,066	3	אשראי לציבור, נטו
1,169	979	1,426		אשראי לממשלות
137	134	139		השקעות בחברות כלולות
3,791	3,664	3,745		בניינים וציוד
19	25	13		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,672	10,175	11,597	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,172	6,384	6,299		נכסים אחרים ⁽¹⁾
380,246	378,483	370,390		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
276,525	274,601	268,935	7	פיקדונות הציבור
5,303	4,174	4,392		פיקדונות מבנקים
613	602	463		פיקדונות הממשלה
242	810	132		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,980	35,874	30,533		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,129	12,355	12,528	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22,144	21,981	22,616		התחייבויות אחרות (מזה: 638;611;702 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
350,936	350,397	339,599		סך-כל ההתחייבויות
29,060	27,808	30,542	4	הון מיוחס לבעלי המניות של הבנק
250	278	249		זכויות שאינן מקנות שליטה
29,310	28,086	30,791		סך-כל ההון
380,246	378,483	370,390		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה ביאור 9.9.
 (2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה ביאור 2.
 הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



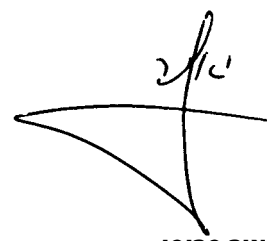
עופר לוי
 משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ידין ענתבי
 משנה למנכ"ל,
 ממונה על החטיבה הפיננסית



ציון קינן
 מנהל כללי



יאיר סרוסי
 יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 13 באוגוסט 2014

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2013	2013	2014	2013	2014		
מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור		
12,961	6,512	5,422	3,423	2,983	10	הכנסות ריבית
(5,018)	(2,590)	(1,516)	(1,415)	(926)	10	הוצאות ריבית
7,943	3,922	3,906	2,008	2,057		הכנסות ריבית, נטו
874	558	(18)	301	(3)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,069	3,364	3,924	1,707	2,060		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
480	311	472	168	265	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,115	2,504	2,547	1,254	1,277		עמלות
126	65	49	28	20		הכנסות אחרות
5,721	2,880	3,068	1,450	1,562		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
5,310	2,475	2,506	1,231	1,261		משכורות והוצאות נלוות
1,609	782	797	394	407		אחזקה ופחת בניינים וציוד
12	6	6	3	3		הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,034	1,007	1,098	507	580		הוצאות אחרות
8,965	4,270	4,407	2,135	2,251		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,825	1,974	2,585	1,022	1,371		רווח לפני מסים
1,298	717	1,066	380	587		הפרשה למסים על הרווח
2,527	1,257	1,519	642	784		רווח לאחר מסים
9	5	12	1	(1)		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים רווח נקי:
2,536	1,262	1,531	643	783		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	14	5	12	-		הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,580	1,276	1,536	655	783		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים:						
רווח בסיסי						
1.96	0.97	1.16	0.50	0.59		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
1.94	0.96	1.15	0.49	0.59		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר			בלתי מבוקר		
2,536	1,262	1,531	643	783	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	14	5	12	-	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,580	1,276	1,536	655	783	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
81	(186)	322	(88)	106	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(1)	2	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
10	5	3	2	1	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
90	(179)	326	(86)	107	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(53)	24	(111)	29	(33)	השפעת המס המתחייס
37	(155)	215	(57)	74	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	2	(2)	1	(1)	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	(153)	213	(56)	73	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,573	1,107	1,746	586	857	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	16	3	13	(1)	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,619	1,123	1,749	599	856	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוססות מניות	הון מניות ופרמיה*	
30,102	247	29,855	20,824	815	8,216	204	8,012	יתרה ליום 31 במרץ 2014
783	-	783	783	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(106)	-	(106)	(106)	-	-	-	-	דיבידנד
(75)	-	(75)	-	-	(75)	-	(75)	רכישה עצמית של מניות התאמות ושינויים הנובעים מ:
12	-	12	-	-	12	12	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוססות מניות
-	-	-	-	-	-	(18)	18	מימוש אופציות למניות
74	1	73	-	73	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
30,791	249	30,542	**21,501	888	8,153	198	7,955	יתרה ליום 30 ביוני 2014

* בניכוי 17,488,182 יתרת מניות באוצר.

** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
27,578	299	27,279	18,494	539	8,246	237	8,009	יתרה ליום 31 במרץ 2013
643	(12)	655	655	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(84)	-	(84)	-	-	(84)	-	(84)	רכישה עצמית של מניות
								התאמות ושינויים הנובעים מ:
17	-	17	-	-	17	17	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(3)	-	(3)	-	-	(3)	(48)	45	מימוש אופציות למניות
(57)	(1)	(56)	-	(56)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
28,086	278	27,808	19,149	483	8,176	206	7,970	יתרה ליום 30 ביוני 2013

* בניכוי 16,773,588 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות-הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
29,310	250	29,060	20,177	675	8,208	224	7,984	יתרה ליום 1 בינואר 2014
1,531	(5)	1,536	1,536	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(212)	-	(212)	(212)	-	-	-	-	דיבידנד
(85)	-	(85)	-	-	(85)	-	(85)	רכישה עצמית של מניות התאמות ושינויים הנובעים מ:
27	-	27	-	-	27	27	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
3	-	3	-	-	3	(53)	56	מימוש אופציות למניות
215	2	213	-	213	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2	2	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
30,791	249	30,542	**21,501	888	8,153	198	7,955	יתרה ליום 30 ביוני 2014

* בניכוי 17,488,182 יתרת מניות באוצר.

** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות-הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
27,057	302	26,755	17,873	636	8,246	236	8,010	יתרה ליום 1 בינואר 2013
1,262	(14)	1,276	1,276	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
(99)	-	(99)	-	-	(99)	-	(99)	רכישה עצמית של מניות
								התאמות ושינויים הנובעים מ:
39	-	39	-	-	39	39	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(10)	-	(10)	-	-	(10)	(69)	59	מימוש אופציות למניות
(155)	(2)	(153)	-	(153)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
28,086	278	27,808	19,149	483	8,176	206	7,970	יתרה ליום 30 ביוני 2013

* בניכוי 16,773,588 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
27,057	302	26,755	17,873	636	8,246	236	8,010	יתרה ליום 1 בינואר 2013
2,536	(44)	2,580	2,580	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
(276)	-	(276)	(276)	-	-	-	-	דיבידנד
(127)	-	(127)	-	-	(127)	-	(127)	רכישה עצמית של מניות
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
102	-	102	-	-	102	102	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(13)	-	(13)	-	-	(13)	(114)	101	מימוש אופציות למניות
37	(2)	39	-	39	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2	2	-	-	-	-	-	-	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	(8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
29,310	250	29,060	20,177	675	8,208	224	7,984	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

* בניכוי 16,801,221 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	2,536	1,262	1,531	643	783
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת					
					רווח נקי לתקופה
					783
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:					
	(9)	(5)	(12)	(1)	1
	739	367	348	185	175
	31	16	14	8	7
	874	558	(18)	301	(3)
	(541)	(339)	(256)	(187)	(117)
	(30)	(32)	(37)	(20)	(16)
	(11)	(4)	(1)	(4)	-
	100	25	69	15	30
	345	(46)	(60)	(37)	(34)
	512	(53)	(21)	(8)	(25)
	(2)	(1)	-	(1)	-
	2,115	744	118	62	29
	(737)	(805)	(731)	(127)	(63)
שינוי נטו בכספים שוטפים:					
	(457)	(132)	(809)	1,238	340
	(3,631)	977	(435)	167	(1,946)
	(371)	(181)	(257)	(212)	(46)
	(18)	-	42	(16)	27
	(1,043)	(543)	(921)	(652)	(1,048)
	1,900	(999)	(149)	(236)	(582)
	(1,259)	(855)	(214)	(700)	(355)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
	(694)	(1,824)	(909)	(719)	(450)
	5,591	3,874	(7,470)	9,309	(6,804)
	(16)	(27)	(150)	(76)	(41)
	(865)	(297)	(109)	171	(55)
	(511)	(261)	417	(97)	941
	(58)	264	416	(553)	344
	4,490	1,683	(9,604)	8,453	(8,908)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2013	2014	2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה					
(39)	(24)	(20)	(24)	(20)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
237	89	7	31	1	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(64,848)	(30,010)	(22,748)	(15,849)	(3,998)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
28,342	14,884	10,951	11,855	4,343	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
26,877	7,580	10,007	2,792	1,994	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
(49)	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי
203	202	2	202	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
5	3	11	3	1	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
(6)	(5)	(1)	(2)	-	השקעה בחברה כלולה
(824)	(315)	(304)	(179)	(171)	רכישת בניינים וציוד
30	13	4	7	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(10,072)	(7,583)	(2,091)	(1,164)	2,150	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון					
1,834	1,465	231	535	36	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,561)	(1,027)	(3,304)	(884)	(799)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
4	1	3	-	1	הנפקת מניות ואופציות
(276)	-	(212)	-	(106)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(127)	(99)	(85)	(84)	(75)	רכישה עצמית של מניות
(8)	(8)	-	(8)	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(2,134)	332	(3,367)	(441)	(943)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
(7,716)	(5,568)	(15,062)	6,848	(7,701)	גידול (קיטון) במזומנים
53,937	53,937	43,933	40,650	36,532	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(2,288)	(981)	(160)	(110)	(120)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
43,933	47,388	28,711	47,388	28,711	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:					
13,861	7,740	5,493	3,688	1,954	ריבית שהתקבלה
(5,679)	(3,077)	(3,417)	(1,435)	(1,295)	ריבית ששולמה
43	21	12	10	6	דיבידנדים שהתקבלו
(1,697)	(876)	(1,116)	(430)	(488)	מסים על הכנסה ששולמו
46	31	107	3	57	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013 למעט המפורט בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2014.

ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית

החל מיום 1 בינואר 2014, הבנק מיישם את ההנחיות שנקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית (ASC 310-20), אשר קובע, בין היתר, כללים לטיפול בעמלות יצירת אשראי, התחייבויות למתן אשראי, שינוי בתנאי חוב ועמלות פירעון מוקדם.

עמלות ליצירת אשראי

עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי הלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

עמלות הקצאת אשראי

עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת יש לדחות את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי הלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדווחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש ההתחייבות אינה קלושה.

שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, יש לבחון האם השינוי בתנאי הלוואה הינו מינורי או לא. במקרים שהשינוי אינו מינורי, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל. בהתאם להוראות המעבר שפרסם המפקח על הבנקים, הבחינה תעשה תוך שימוש באומדנים סבירים וקביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר, אחרת יש לקבוע כי השינוי יהיה מינורי והעמלות יוכרו כהתאמת תשואה. לעניין זה, הבנק מניח כי השינויים בתנאי החוב הינם מינוריים.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

פירעון מוקדם של הלוואה

עמלות פירעון מוקדם שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לפני 1 בינואר 2014 ושטרם הופחתו, מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים או התקופה הנותרת של ההלוואה, לפי הקצר מביניהם. עמלות שחויבו בגין פירעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית.

השפעת היישום לראשונה

כאמור הבנק מיישם הוראות אלו החל מיום 1 בינואר 2014, זאת בהתאם להוראות המעבר ולהנחיות הפיקוח על הבנקים. יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא. בעקבות יישום ההוראה עמלות מסוימות סווגו כהכנסות ריבית וכן הכנסות מסוימות אשר סווגו בעבר כהכנסות ריבית מוצגות כעת במסגרת סעיף עמלות. כתוצאה מיישום התקן, נדחו במהלך התקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014, עמלות בסך של כ-137 מיליון ש"ח, שהוכרו בעבר באופן מידי כהכנסה מעמלות בדוח רווח והפסד. חלקן יוכרו כהכנסות ריבית לאורך חיי ההלוואה וחלקן יוכרו בסעיף עמלות בתקופות הבאות. במקביל גדלו במהלך התקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014, הכנסות ריבית בכ-137 מיליון ש"ח. מרבית הגידול, כ-121 מיליון ש"ח, נבע מעמלות שנגבו בגין פירעון מוקדם, שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 והוכרו מיידית במסגרת הכנסות ריבית (ולא נפרסו על פני שלוש שנים או התקופה הנותרת של ההלוואה, לפי הקצר מביניהם, כנדרש בעבר).

ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. אימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים ועסקות תשלום מבוסס מניות ביום 9 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר אימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית. בהתאם לחוזר, התיקונים להוראות הדיווח לציבור יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה הבנק יתקן למפרע את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור. החוזר קובע בין היתר, כי:
 - שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבות בגין זכויות העובדים יתבסס על תשואות שוק של אגרות-חוב ממשלתיות בישראל. כתוצאה מכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים.
 - תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא תשלומים מבוססי מניות כאמור ב-ASC 718 - Compensation - Stock Compensation.בדוחות הכספיים לתקופות ביניים בשנת 2014, הבנק נדרש לכל הפחות לתת גילוי לאומדן השפעה הכמותית על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק של חישוב ההתחייבויות בשל זכויות עובדים תוך שימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אגרות-חוב ממשלתיות בישראל.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להערכת הבנק ההשפעה הצפויה על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 30 ביוני 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד הינה קיטון בסך של כ-507 מיליון ש"ח. יודגש כי לאימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים עשויות להיות השפעות נוספות על הבנק, לרבות השפעות על ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק. ההשפעה שצוינה לעיל אינה מביאה בחשבון השפעות נוספות כאמור אלא רק את השפעת השימוש בשיעורי היוון כפי שצוין לעיל. יודגש שלצורך חישוב דרישות הון בהתאם להוראות באזל 3, בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת רווח או הפסד מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים לא תובא בחשבון באופן מיידי אלא תהיה כפופה להוראות מעבר, כך שהשפעתה תיפרס בשיעורים שווים של 20% עד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 20 במאי 2014 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיטת חוזר מעודכנת לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטייטה מאריכה את התחולה של הוראות השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללה במסגרת מקדם הפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטייטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם הפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של הפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון. ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיקוף לרווח והפסד. מועד היישום לראשונה טרם נקבע. בשלב זה, אין באפשרות הבנק לאמוד את השפעת אימוץ ההוראה לכשתיושם.

3. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים להבחנה בין התחייבות והון

ביום 24 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת חוזר בדבר דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים לבחינת הסיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים לרבות מכשירים מורכבים. בהתאם לטיטת החוזר תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והיגלוי שנקבעו במסגרת הנושאים הבאים בקודיפיקציה:

- נושא 480 בדבר הבחנה בין התחייבות והון.

- נושא 20-470 בדבר חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות.

- נושא 30-505 בדבר מניות באוצר.

ההוראות שנקבעו בטיטת החוזר צפויות לחול מיום 1 בינואר 2015. בעת יישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים אלו בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה, ככל שרלוונטי. הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 ניירות-ערך

ליום 30 ביוני 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניית-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
של מוסדות פיננסיים בישראל	482	38	-	520
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	46,924	629	(6)	46,924
של ממשלות זרות	2,641	59	(6)	2,641
של מוסדות פיננסיים בישראל	696	23	-	696
של מוסדות פיננסיים זרים	3,411	45	(1)	3,411
של אחרים בישראל	2,109	108	(3)	2,109
של אחרים זרים	2,747	38	(1)	2,747
סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה	58,528	902	(17)	58,528
מניות:				
של אחרים	2,470	429	(4)	(1)2,470
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה	60,998	1,331	(21)	(1)60,998

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 584 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	1,546	4	(1)	1,546
של ממשלות זרות	47	3	-	47
של מוסדות פיננסיים זרים	361	10	(2)	361
של אחרים בישראל	17	2	-	17
של אחרים זרים	304	14	-	304
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	2,275	33	(3)	2,275
חבניות:				
של אחרים	45	-	(7)	45
סך-כל ניירות הערך למסחר	2,320	33 ⁽¹⁾	(10) ⁽¹⁾	2,320
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾	63,800	1,402	(31)	63,838
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	46			

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
54	54	-	-	54
של ממשלת ישראל				
625	625	53	-	678
של מוסדות פיננסיים בישראל				
679	679	53	-	732
סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
45,313	45,055	279	(21)	45,313
של ממשלת ישראל				
2,211	2,200	19	(8)	2,211
של ממשלות זרות				
373	359	15	(1)	373
של מוסדות פיננסיים בישראל				
1,791	1,797	7	(13)	1,791
של מוסדות פיננסיים זרים				
2,759	2,650	112	(3)	2,759
של אחרים בישראל				
1,223	1,214	15	(6)	1,223
של אחרים זרים				
53,670	53,275	447	(52)	53,670
סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה				
מניות:				
1,755 ⁽¹⁾	1,420	335	-	1,755
של אחרים				
55,425 ⁽¹⁾	54,695	782 ⁽²⁾	(52) ⁽²⁾	55,425
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה				

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 518 מיליוני ש"ח.
 (2) ככולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	3,888	11	(1)	3,898
של ממשלות זרות	430	-	(1)	429
של מוסדות פיננסיים זרים	473	13	(9)	477
של אחרים בישראל	11	1	-	12
של אחרים זרים	188	2	(4)	186
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	4,990	27	(15)	5,002
מניות:				
של אחרים	40	1	(10)	31
סך-כל ניירות הערך למסחר	5,030	⁽¹⁾ 28	⁽¹⁾ (25)	5,033
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾	60,404	863	(77)	61,190
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	50			

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-7.9 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
של מוסדות פיננסיים בישראל	471	45	-	516
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	46,636	357	(9)	46,984
של ממשלות זרות	2,780	42	(10)	2,812
של מוסדות פיננסיים בישראל	386	18	-	404
של מוסדות פיננסיים זרים	2,352	14	(4)	2,362
של אחרים בישראל	1,459	100	-	1,559
של אחרים זרים	1,959	13	(6)	1,966
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה	55,572	544	(29)	56,087
מניות:				
של אחרים	1,748	473	-	(1)2,221
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	57,320	(2)1,017	(29)	(1)58,308

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
של ממשלת ישראל	1,499	3	-	1,502
של ממשלות זרות	29	4	-	33
של מוסדות פיננסיים זרים	320	5	(10)	315
של אחרים בישראל	11	-	-	11
של אחרים זרים	232	8	(1)	239
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	2,091	20	(11)	2,100
חבניות:				
של אחרים	40	-	(7)	33
סך-כל ניירות הערך למסחר	2,131	⁽²⁾ 20	⁽²⁾ (18)	2,133
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾	60,912	1,082	(47)	⁽¹⁾ 60,957
(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	43			

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל חבניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאורים 10 ו-11.
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

30 ביוני 2014							
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש							
אגרות-חוב ומלוות:							
(4)	-	(4)	125	(2)	-	(2) 3,428	של ממשלת ישראל
(5)	-	(5)	46	(1)	-	(1) 251	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(1)	-	(1) 67	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(3)	-	(3) 401	של אחרים בישראל
-	-	-	-	(1)	-	(1) 277	של אחרים זרים
(9)	-	(9)	171	(8)	-	(8) 4,424	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
חבילות:							
-	-	-	-	(4)	-	(4) 258	של אחרים
(9)	-	(9)	171	(12)	-	(12) 4,682	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 ביוני 2013*							
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
אגרות-חוב ומלוות:							
(7)	-	(7)	110	(14)	-	(14) 2,960	של ממשלת ישראל
(4)	-	(4)	43	(4)	-	(4) 320	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(1)	-	(1) 10	של מוסדות פיננסיים בישראל
(1)	-	(1)	37	(12)	-	(12) 1,216	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(3)	-	(3) 13	של אחרים בישראל
-	-	-	-	(6)	-	(6) 584	של אחרים זרים
(12)	-	(12)	190	(40)	-	(40) 5,103	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את ההנחיות שבחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2013 סווגו מחדש כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההנחיות כאמור.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

31 בדצמבר 2013							
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)							
אגרות-חוב ומלוות:							
(4)	-	(4)	236	(5)	-	(5) 821	של ממשלת ישראל
(3)	-	(3)	38	(7)	-	(7) 702	של ממשלות זרות
-	-	-	36	(4)	-	(4) 760	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	- 20	של אחרים בישראל
-	-	-	-	(6)	-	(6) 871	של אחרים זרים
(7)	-	(7)	310	(22)	-	(22) 3,174	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,458	6	4,452	708	417	3,327	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.14
(3)	-	(3)	25	-	(28)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(340)	-	(340)	(181)	-	(159)	מחיקות חשבונאיות
456	-	456	159	5	292	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
116	-	116	(22)	5	133	מחיקות חשבונאיות נטו
4,571	6	4,565	711	422	3,432	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.14 ⁽²⁾⁽³⁾
12	-	12	3	-	9	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
702	-	702	68	-	634	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,429	6	4,423	767	425	3,231	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.13
301	1	300	77	13	210	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(251)	-	(251)	(117)	(16)	(118)	מחיקות חשבונאיות
126	-	126	37	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(125)	-	(125)	(80)	(16)	(29)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,605	7	4,598	764	422	3,412	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.13 ⁽²⁾⁽³⁾
7	-	7	(1)	-	8	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
611	-	611	74	-	537	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2	-	2	1	-	1	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,587	6	4,581	729	422	3,430	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(18)	-	(18)	40	(4)	(54)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(605)	-	(605)	(250)	(1)	(354)	מחיקות חשבונאיות
607	-	607	192	5	410	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2	-	2	(58)	4	56	מחיקות חשבונאיות נטו
4,571	6	4,565	711	422	3,432	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.14 ⁽²⁾⁽³⁾ (בלתי מבוקר)
64	-	64	(7)	-	71	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
702	-	702	68	-	634	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,688	5	4,683	969	358	3,356	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
558	2	556	95	97	364	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(901)	-	(901)	(391)	(33)	(477)	מחיקות חשבונאיות
262	-	262	93	-	169	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(639)	-	(639)	(298)	(33)	(308)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,605	7	4,598	764	422	3,412	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.13 ⁽²⁾⁽³⁾ (בלתי מבוקר)
16	-	16	(19)	-	35	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
611	-	611	74	-	537	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2	-	2	1	-	1	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה

30 ביוני 2014					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
153,032	18,046	134,986	3,380	-	131,606
שנבדקו על בסיס פרטי					
120,943	-	120,943	44,157	54,412	22,374
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
273,975	18,046	255,929	47,537	54,412	153,980
סך-הכל חובות*					
59,314	-	59,314	-	54,042	5,272
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,729	6	2,723	157	-	2,566
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,140	-	1,140	486	422	232
שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾					
3,869	6	3,863	643	422	2,798
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
269	-	269	-	233	36
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 ביוני 2013					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
171,332	30,839	140,493	3,565	-	136,928
שנבדקו על בסיס פרטי					
110,612	-	110,612	41,251	51,533	17,828
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
281,944	30,839	251,105	44,816	51,533	154,756
סך-הכל חובות*					
55,667	-	55,667	-	51,234	4,433
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,903	7	2,896	201	-	2,695
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,091	-	1,091	489	422	180
שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾					
3,994	7	3,987	690	422	2,875
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
290	-	290	-	245	45
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-207 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 193 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 20 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 18 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2013						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיור		
						יתרת חוב רשומה של חובות*:
160,190	22,003	138,187	3,481	-	134,706	שנבדקו על בסיס פרטני
117,356	-	117,356	42,348	53,899	21,109	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
277,546	22,003	255,543	45,829	53,899	155,815	סך-הכלל חובות*
57,982	-	57,982	-	53,549	4,433	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
2,851	6	2,845	180	-	2,665	שנבדקו על בסיס פרטני
1,098	-	1,098	474	422	202	שנבדקו על בסיס קבוצתי** ⁽²⁾
3,949	6	3,943	654	422	2,867	סך-הכלל הפרשה להפסדי אשראי
275	-	275	-	236	39	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-207 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 193 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 201 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-18 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 20 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 18 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2014					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
32	21	18,301	569	369	17,363
בינוי ונדל"ן - בינוי					
95	6	18,196	696	594	16,906
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
75	-	11,772	744	391	10,637
שירותים פיננסיים					
145	81	86,642	3,770	3,188	79,684
מסחרי - אחר					
347	108	134,911	5,779	4,542	124,590
סך-הכל מסחרי					
510	876	53,874	-	768	53,106
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾					
183	67	45,400	653	238	44,509
אנשים פרטיים - אחר					
1,040	1,051	234,185	6,432	5,548	222,205
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	32	-	-	32
בנקים בישראל					
-	-	400	-	-	400
ממשלת ישראל					
1,040	1,051	234,617	6,432	5,548	222,637
סך-הכל פעילות בישראל					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-237 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 212 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-111 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 97 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 100 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2014					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	4,571	274	-	4,297
137	-	14,498	227	272	13,999
137	-	19,069	501	272	18,296
30	5	2,675	44	35	2,596
167	5	21,744	545	307	20,892
-	-	16,588	-	-	16,588
-	-	1,026	-	-	1,026
167	5	39,358	545	307	38,506
1,207	1,056	255,929	6,977	5,855	243,097
-	-	16,620	-	-	16,620
-	-	1,426	-	-	1,426
1,207	1,056	273,975	6,977	5,855	261,143

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.ג להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-237 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 212 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2013						
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
55	30	18,561	1,402	379	16,780	בינוי ונדל"ן - בינוי
23	19	19,101	798	215	18,088	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	9	*14,313	955	51	*13,307	שירותים פיננסיים
150	105	*82,527	3,546	3,113	*75,868	מסחרי - אחר
233	163	134,502	6,701	3,758	124,043	סך-הכל מסחרי
819	938	50,873	-	756	50,117	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾
221	79	42,636	747	178	41,711	אנשים פרטיים - אחר
1,273	1,180	228,011	7,448	4,692	215,871	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	84	-	-	84	בנקים בישראל
-	-	173	-	-	173	ממשלת ישראל
1,273	1,180	228,268	7,448	4,692	216,128	סך-הכל פעילות בישראל

* סווג מחדש.
****** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
******* לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.2.2.3 להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-237 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 212 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 (5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-111 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 97 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 100 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיכוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

		30 ביוני 2013				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	6,532	377	3	6,152	בינו ונדל"ן
135	42	13,722	246	194	13,282	מסחרי - אחר
135	42	20,254	623	197	19,434	סך-הכל מסחרי
46	18	2,840	49	17	2,774	אנשים פרטיים
181	60	23,094	672	214	22,208	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	29,776	-	-	29,776	בנקים בחו"ל
-	-	806	-	-	806	ממשלות חו"ל
181	60	53,676	672	214	52,790	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,454	1,240	251,105	8,120	4,906	238,079	סך-הכל ציבור
-	-	29,860	-	-	29,860	סך-הכל בנקים
-	-	979	-	-	979	סך-הכל ממשלות
1,454	1,240	281,944	8,120	4,906	268,918	סך-הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3 ב.ג.ל.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-237 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 212 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
48	45	18,283	1,130	445	16,708	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	6	18,886	813	678	17,395	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	-	13,064	873	388	11,803	שירותים פיננסיים
149	64	85,352	3,710	4,514	77,128	מסחרי - אחר
237	115	135,585	6,526	6,025	123,034	סך-הכל מסחרי
844	1,042	53,309	-	1,042	52,267	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾
197	82	43,659	704	199	42,756	אנשים פרטיים - אחר
1,278	1,239	232,553	7,230	7,266	218,057	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	115	-	-	115	בנקים בישראל
-	-	314	-	-	314	ממשלת ישראל
1,278	1,239	232,982	7,230	7,266	218,486	סך-הכל פעילות בישראל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 ** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.2.ב.ג. להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-237 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 212 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 (5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-111 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 97 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 100 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נתחם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	6,148	340	-	5,808	בינו ונדל"ן
123	5	14,082	177	376	13,529	מסחרי - אחר
123	5	20,230	517	376	19,337	סך-הכל מסחרי
25	7	2,760	46	26	2,688	אנשים פרטיים
148	12	22,990	563	402	22,025	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	20,719	-	-	20,719	בנקים בחו"ל
-	-	855	-	-	855	ממשלות חו"ל
148	12	44,564	563	402	43,599	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,426	1,251	255,543	7,793	7,668	240,082	סך-הכל ציבור
-	-	20,834	-	-	20,834	סך-הכל בנקים
-	-	1,169	-	-	1,169	סך-הכל ממשלות
1,426	1,251	277,546	7,793	7,668	262,085	סך-הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 ** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.3.ג. להלן.
 (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-237 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 212 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 269 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב שנבחן פרטנית מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2014					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3,883	569	300	67	269	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,588	696	533	6	163	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,612	744	33	219	711	שירותים פיננסיים
7,905	3,770	1,847	486	1,923	מסחרי - אחר
14,988	5,779	2,713	778	3,066	סך-הכל מסחרי
1,118	653	273	104	380	אנשים פרטיים - אחר
16,106	6,432	2,986	882	3,446	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
486	274	162	10	112	בינוי ונדל"ן
359	227	33	60	194	מסחרי - אחר
845	501	195	70	306	סך-הכל מסחרי
46	44	1	37	43	אנשים פרטיים
891	545	196	107	349	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
16,997	6,977	3,182	989	3,795	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
	4,540	1,565	754	2,975	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	2,741	1,806	190	935	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2013					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
4,927	1,402	685	109	717	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,983	798	616	21	182	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,914	955	64	287	891	שירותים פיננסיים
7,381	3,546	1,071	468	2,475	מסחרי - אחר
16,205	6,701	2,436	885	4,265	סך-הכל מסחרי
1,217	747	280	146	467	אנשים פרטיים - אחר
17,422	7,448	2,716	1,031	4,732	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
685	377	179	11	198	בינוי ונדל"ן
325	246	15	96	231	מסחרי - אחר
1,010	623	194	107	429	סך-הכל מסחרי
58	49	1	36	48	אנשים פרטיים
1,068	672	195	143	477	סך-הכל פעילות בחו"ל
18,490	8,120	2,911	1,174	5,209	סך-הכל*
* מזה:					
	5,719	1,640	901	4,079	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	2,916	1,652	238	1,264	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

- (1) יתרת חוב רשומה.
(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2013					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
4,414	1,130	795	117	335	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,743	813	524	8	289	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,721	873	36	268	837	שירותים פיננסיים
7,734	3,710	1,037	422	2,673	מסחרי - אחר
15,612	6,526	2,392	815	4,134	סך-הכל מסחרי
1,147	704	276	127	428	אנשים פרטיים - אחר
16,759	7,230	2,668	942	4,562	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
561	340	176	9	164	בינוי ונדל"ן
283	177	35	52	142	מסחרי - אחר
844	517	211	61	306	סך-הכל מסחרי
49	46	1	35	45	אנשים פרטיים
893	563	212	96	351	סך-הכל פעילות בחו"ל
17,652	7,793	2,880	1,038	4,913	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
	**4,622	**1,511	802	3,111	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
	3,284	2,114	215	1,170	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** סוג מחדש.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
11	14	871	5	7	719	בינו ובנדל"ן - בינו
9	10	743	8	8	719	בינו ובנדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	4	786	1	1	765	שירותים פיננסיים
31	38	3,668	20	25	3,722	מסחרי - אחר
55	66	6,068	34	41	5,925	סך-הכל מסחרי
11	21	678	7	11	666	אנשים פרטיים - אחר
66	87	6,746	41	52	6,591	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
2	3	312	1	2	293	בינו ובנדל"ן
2	3	216	-	1	218	מסחרי - אחר
4	6	528	1	3	511	סך-הכל מסחרי
3	4	44	1	2	44	אנשים פרטיים
7	10	572	2	5	555	סך-הכל פעילות בחו"ל
73	97	7,318	43	57	7,146	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 114 מיליוני ש"ח ו-238 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בהתאמה (30.6.13: 169 מיליוני ש"ח ו-329 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו**	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
11	16	1,429	8	10	1,415	בינוי ונדל"ן - בינוי
12	13	811	10	10	805	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	3	1,066	-	1	1,008	שירותים פיננסיים
21	28	3,294	14	19	3,479	מסחרי - אחר
46	60	6,600	32	40	6,707	סך-הכל מסחרי
11	25	818	6	13	779	אנשים פרטיים - אחר
57	85	7,418	38	53	7,486	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
2	2	368	1	1	360	בינוי ונדל"ן
-	-	213	-	-	164	מסחרי - אחר
2	2	581	1	1	524	סך-הכל מסחרי
2	2	56	1	1	56	אנשים פרטיים
4	4	637	2	2	580	סך-הכל פעילות בחו"ל
61	89	8,055	40	55	8,066	סך-הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 114 מיליוני ש"ח ו-238 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בהתאמה (30.6.13: 169 מיליוני ש"ח ו-329 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2014			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינו ונדל"ן - בינו
368	120	248	
			בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
323	42	281	
			שירותים פיננסיים
105	5	100	
			מסחרי - אחר
1,178	89	1,089	
			סך-הכלל מסחרי
1,974	256	1,718	
			אנשים פרטיים - אחר
589	249	340	
2,563	505	2,058	סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
			בינו ונדל"ן
172	-	172	
			מסחרי - אחר
1	-	1	
			סך-הכלל מסחרי
173	-	173	
			אנשים פרטיים
5	1	4	
			סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
178	1	177	
2,741	506	2,235	סך-הכלל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתיים במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 ביוני 2014 בסך של כ-372 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 474 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.13: 132 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 ביוני 2013		
יתרת חוב רשומה		
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
599	215	384
339	67	272
159	6	153
913	85	828
2,010	373	1,637
664	266	398
2,674	639	2,035
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
235	-	235
1	-	1
236	-	236
6	1	5
242	1	241
2,916	640	2,276

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) צובר הכנסות ריבית.
 (2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2013		
יתרת חוב רשומה		
סך-הכלל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
598	148	450
291	53	238
148	7	141
1,394	92	1,302
2,431	300	2,131
622	252	370
3,053	552	2,501
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
223	-	223
1	-	1
224	-	224
7	1	6
231	1	230
3,284	553	2,731

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 (1) צובר הכנסות ריבית.
 (2) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור – מסחרי					
	181	195	45	3	4
בינוי ונדל"ן – בינוי					22
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן	67	71	15	5	5
מסחרי – אחר	67	74	309	26	29
סך-הכל מסחרי	315	340	369	34	38
אנשים פרטיים – אחר	143	153	3,592	69	69
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל	458	493	3,961	103	107
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור – מסחרי					
	1	1	1	-	-
מסחרי – אחר					
אנשים פרטיים	5	5	95	1	1
סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל	6	6	96	1	1
סך-הכל ציבור	464	499	4,057	104	108

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בנין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו						
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
	35	36	49	26	26	25 בינוי ונדל"ן - בינוי
	14	15	11	-	-	5 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	18	29	3	-	-	- שירותים פיננסיים
	221	228	271	-	1	138 מסחרי - אחר
	288	308	334	26	27	168 סך-הכל מסחרי
	161	161	3,970	78	78	2,030 אנשים פרטיים - אחר
	449	469	4,304	104	105	2,198 סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
	1	1	1	-	-	- מסחרי - אחר
	4	4	120	-	-	5 אנשים פרטיים
	5	5	121	-	-	5 סך-הכל פעילות בחו"ל
	454	474	4,425	104	105	2,203 סך-הכל

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור – מסחרי			
	8	2	13
	26	1	1
	1	1	1
	24	13	69
	32	15	84
	42	23	855
	74	38	939
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור – מסחרי			
	6	2	2
	74	38	941

* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013	
מספר חוזים רשומה	מספר חוזים	מספר חוזים רשומה	מספר חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
3	14	2	7
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
17	3	17	2
			שירותים פיננסיים
-	1	-	1
			מסחרי - אחר
19	117	9	59
			סך-הכל מסחרי
39	135	28	69
			אנשים פרטיים - אחר
56	1,486	28	727
			סך-הכל פעילות בישראל
95	1,621	56	796
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
			מסחרי - אחר
-	1	-	-
			אנשים פרטיים
-	4	-	1
			סך-הכל פעילות בחו"ל
-	5	-	1
			סך-הכל
95	1,626	56	797

* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חוזר נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג ההחזר וסוג הריבית

30 ביוני 2014					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
710	22,998	246	32,941	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
361	20,051	124	26,043	מעל 60%	
1,883	491	-	700		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,954	43,540	370	59,684		סך-הכל

30 ביוני 2013					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
700	21,100	171	29,757	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
773	19,848	128	25,695	מעל 60%	
1,317	426	-	514		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,790	41,374	299	55,966		סך-הכל

31 בדצמבר 2013					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	מבוקר				
854	22,390	222	31,421	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
542	20,231	128	26,058	מעל 60%	
1,106	457	-	853		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,502	43,078	350	58,332		סך-הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
 ** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי חזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-100 בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי לא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 3.ב.3 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה ביאור 3.6.

ביאור 4 הון והלימות הון

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להוראות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הפיקוחי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

התיקונים להוראות הני"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל 3. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו ביום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון" (להלן: "החוזר"). החוזר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3. בהתאם לכך, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל 2 כפי שאומצו על-ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל 3.

א. הלימות הון בנתוני המאוחד

30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014
	באזל 2 ⁽²⁾	באזל 3 ⁽¹⁾	
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח			

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1/הון ליבה	29,223	28,421 ⁽⁴⁾	27,297 ⁽⁴⁾	30,725
הון רובד 1	31,177	30,890 ⁽⁴⁾	29,746 ⁽⁴⁾	32,679
הון רובד 2	15,697	16,341	16,668	15,680
סך-הכל הון כולל	46,874	47,231 ⁽⁴⁾	46,414 ⁽⁴⁾	48,359

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	292,814	276,763	269,883	294,876
סיכונים שוק	4,748	4,748	4,925	5,679
סיכון תפעולי	21,769	21,769	21,685	21,685
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	319,331	303,280	296,493	322,240

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון/יחס הון ליבה לרכיבי סיכון	9.15%	9.37%	9.21%	9.53%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.76%	10.19%	10.03%	10.14%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.68%	15.57%	15.65%	15.01%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	9.00% ⁽³⁾			9.00%⁽³⁾
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים	12.50% ⁽³⁾	9.00%	9.00%	12.50%⁽³⁾

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש הינו 10% יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינו 13.5%.
- (4) בניכוי דיבידנדים שהוכרו לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בדוח 31 בדצמבר 2013 ובסך של 184 מיליוני ש"ח בדוח 30 ביוני 2013, בהתאם להוראות באזל 2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

א. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
באזל 2 ⁽²⁾		באזל 3 ⁽¹⁾		
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים				
4. חברות בת משמעותיות				
ישראל				
		17.40%	18.50%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
⁽⁶⁾ 16.90%	17.60%	17.40%	18.50%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
⁽⁶⁾ 17.30%	17.70%	18.20%	19.30%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
		⁽³⁾ 9.00%	(3) 9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	⁽³⁾ 12.50%	(3) 12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ⁽⁴⁾				
		26.56%	25.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
25.98%	26.56%	26.56%	25.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
25.98%	27.13%	27.13%	26.00%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
		8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
בנק פוזיטיף				
				יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.68%	15.56%		18.14%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.45%	16.51%		18.97%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%		12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

- (1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.
- (2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
- (3) יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר 2015.
- (4) בנק הפועלים שוויץ מיישם את הוראות באזל 3 החל מהרבעון הראשון של שנת 2013.
- (5) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.
- (6) הוצג מחדש כתוצאה מרכישה ומיזוג של חברה אחת של ישראלכרט.

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

1 בינואר 2014	30 ביוני 2014	
		באזל 3 ⁽¹⁾
הון עצמי רובד 1		
29,310	30,791	סך ההון
(23)	(24)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
29,287	30,767	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
19	13	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
21	10	מסים נדחים לקבל
-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
24	19	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
64	42	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
29,223	30,725	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף		
1,954	1,954	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,954	1,954	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
31,177	32,679	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2		
12,256	12,204	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,441	3,476	הון רובד 2 - הפרשות, לפני ניכויים
15,697	15,680	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		ניכויים:
-	-	סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
15,697	15,680	סך-הכל הון רובד 2
46,874	48,359	סך-הכל הון כולל

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות ההון", החלות מיום 1 בינואר 2014. הנתונים ליום 1 בינואר 2014 הינם על בסיס היתרות ליום 31 בדצמבר 2013.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2014

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (המשך)

	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013
	באזל 2 ⁽¹⁾	
	מבוקר	
	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
הון רובד 1		
הון	29,204 ⁽²⁾	27,902 ⁽²⁾
מכשירי הון מורכבים	2,469	2,449
בניכוי: נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	(19)	(25)
בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה	(701)	(520)
בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית	(63)	(60)
סך-הכל הון רובד 1	30,890 ⁽²⁾	29,746 ⁽²⁾
הון רובד 2		
1. הון רובד 2 עליון		
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה	445	328
הפרשה כללית לחובות מסופקים	674	674
מכשירי הון מורכבים	2,753	2,725
2. הון רובד 2 תחתון		
כתבי התחייבות נדחים	12,532	13,001
3. ניכויים מהון רובד 2		
השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית	(63)	(60)
סך-הכל הון רובד 2	16,341	16,668
סך-הכל הון כולל	47,231 ⁽²⁾	46,414 ⁽²⁾

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

	30 ביוני 2014	1 בינואר 2014
	בלתי מבוקר	
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	9.47%	9.06%
השפעת הוראות המעבר	0.06%	0.09%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	9.53%	9.15%

(1) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון", שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2013.
 (2) בניכוי דיבידנדים שהוכרו לאחר תאריך המאזן בסך של 106 מיליוני ש"ח בדוח 31 בדצמבר 2013 ובסך של 184 מיליוני ש"ח בדוח 30 ביוני 2013, בהתאם להוראות באזל 2.

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ד. יעד הלימות הון

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן, נקבע כי יחסי ההון הכולל המינימליים יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד ולכן ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 10% וביחס הון כולל מינימלי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017. יחסי ההון המינימליים האמורים יחושבו בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. ביום 25 בדצמבר 2013 אישר דירקטוריון הבנק את היעדים ליחסי הון מינימליים כמפורט לעיל.

ה. דיבידנדים

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הינה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון.

תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית בגובה של 15% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2014 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2014 בסך של כ-119 מיליון ש"ח המהווה 9 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג.

הדירקטוריון קבע את יום 21 באוגוסט 2014 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 3 בספטמבר 2014 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם מיום 1 בינואר 2013:

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
10.07.2013	05.08.2013	7	92
28.08.2013	30.09.2013	7	92
26.11.2013	18.12.2013	7	92
19.03.2014	10.04.2014	8	106
21.05.2014	12.06.2014	8	106

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
31,282	-	3,349	929	12,856	-	14,148	מזומנים ופיקדונות בבנקים
63,800	2,515	1,998	1,155	11,324	2,117	44,691	ניירות-ערך
23	-	8	-	-	-	15	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
252,066	374	5,546	5,550	24,588	54,239	161,769	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,426	-	-	648	775	-	3	אשראי לממשלות
139	139	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,745	3,745	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
13	13	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11,597	9	511	275	1,941	1,602	7,259	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
6,299	659	57	766	139	338	4,340	נכסים אחרים
370,390	7,454	11,469	9,323	51,623	58,296	232,225	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
268,935	374	7,318	12,674	59,857	17,129	171,583	פיקדונות הציבור
4,392	-	84	619	2,088	223	1,378	פיקדונות מבנקים
463	-	-	-	114	38	311	פיקדונות הממשלה
132	-	132	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,533	-	411	40	1,399	22,632	6,051	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,528	-	549	445	2,068	1,928	7,538	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
22,616	518	102	806	1,140	240	19,810	התחייבויות אחרות
339,599	892	8,596	14,584	66,666	42,190	206,671	סך-כל ההתחייבויות
30,791	6,562	2,873	(5,261)	(15,043)	16,106	25,554	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							סך-הכל כללי
							אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא-כסף.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (141) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

		ליום 30 ביוני 2013						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		לא-צמוד	צמוד למדד
		אחר	אירו	דולר	דולר	צמוד למדד		
נכסים								
48,818	-	2,290	466	26,964	-	19,098	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
61,137	1,656	1,915	838	8,168	2,874	45,686	ניירות-ערך	
47	-	-	-	-	-	47	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
247,120	144	6,618	6,486	26,240	56,426	151,206	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	
979	-	-	424	553	-	2	אשראי לממשלות	
134	134	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות	
3,664	3,664	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
25	25	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
10,175	30	466	295	3,369	941	5,074	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	
6,384	601	25	619	353	294	4,492	נכסים אחרים	
378,483	6,254	11,314	9,128	65,647	60,535	225,605	סך-כל הנכסים	
התחייבויות								
274,601	144	7,370	13,491	65,830	19,850	167,916	פיקדונות הציבור	
4,174	-	148	445	1,905	289	1,387	פיקדונות מבנקים	
602	-	-	-	123	182	297	פיקדונות הממשלה	
810	-	266	-	544	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
35,874	-	693	52	1,568	27,095	6,466	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
12,355	-	510	427	3,573	2,238	5,607	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	
21,981	625	83	562	1,181	190	19,340	התחייבויות אחרות	
350,397	769	9,070	14,977	74,724	49,844	201,013	סך-כל ההתחייבויות	
28,086	5,485	2,244	(5,849)	(9,077)	10,691	24,592	עורך נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	
		(1,483)	-	(1)	-	1,484	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
		(1,315)	5,732	9,237	(3,603)	(10,051)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	
		716	(1)	(669)	-	(46)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
		112	142	(140)	-	(114)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
	5,485	274	24	(650)	7,088	15,865	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
		787	117	(938)	-	34	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
		978	370	1,257	-	(2,605)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

* רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא-כסף.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (66) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

		ליום 31 בדצמבר 2013					
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
45,709	-	3,102	455	17,789	-	24,363	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,912	2,254	2,226	922	8,840	2,570	44,100	ניירות-ערך
65	-	29	-	-	-	36	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
251,600	190	6,159	7,125	24,681	55,560	157,885	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,169	-	-	560	599	-	10	אשראי לממשלות
137	137	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,791	3,791	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
19	19	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,672	20	470	390	2,532	1,437	5,823	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
6,172	499	74	462	397	131	4,609	נכסים אחרים
380,246	6,910	12,060	9,914	54,838	59,698	236,826	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
276,525	190	6,215	13,061	62,805	18,368	175,886	פיקדונות הציבור
5,303	-	267	859	2,327	204	1,646	פיקדונות מבנקים
613	-	-	-	117	39	457	פיקדונות הממשלה
242	-	242	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,980	-	491	30	1,564	25,775	6,120	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,129	-	502	489	2,587	2,104	6,447	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
22,144	527	128	490	1,037	247	19,715	התחייבויות אחרות
350,936	717	7,845	14,929	70,437	46,737	210,271	סך-כל ההתחייבויות
29,310	6,193	4,215	(5,015)	(15,599)	12,961	26,555	עורך נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
		(1,498)	-	-	-	1,498	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		(2,873)	4,645	16,440	(4,064)	(14,148)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
		362	64	(1,015)	-	589	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
		42	207	(567)	-	318	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
	6,193	248	(99)	(741)	8,897	14,812	סך-הכל כללי
		443	89	(1,065)	-	533	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
		86	(124)	(621)	-	659	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא-כסף.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (128) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאדניים:							
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
11	2	8	1,270	1,383	1,313	1. אשראי תעודות	
22	19	20	6,748	6,560	6,425	2. ערבויות להבטחת אשראי	
76	77	87	16,330	16,985	17,510	3. ערבויות לרוכשי דירות	
199	203	229	19,515	20,490	20,786	4. ערבויות והתחייבויות אחרות	
55	58	54	31,066	31,350	30,873	5. מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
-	-	-	10,011	10,778	10,311	6. מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
101	101	109	37,214	36,686	36,033	7. מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
78	71	89	29,417	27,770	30,205	8. התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן**	
96	80	106	21,462	18,802	21,457	9. התחייבויות להוצאת ערבויות	
ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:							
				185	192	207	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
				126	110	116	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
				3. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:			
				174	165	166	בשנה הראשונה
				168	162	162	בשנה השנייה
				155	153	147	בשנה השלישית
				143	139	138	בשנה הרביעית
				136	130	135	בשנה החמישית
				712	738	656	מעל חמש שנים
				1,488	1,487	1,404	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 ** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקן 451, נהלים למתן הלוואות לדוור.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2014	2013	2014	
201	2	201	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
202	2	202	-	תמורה שהתקבלה במזומן
1	-	1	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ד. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 30 ביוני 2014, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (reasonably possible), מסתכם בכ-84 מיליוני ש"ח.

(א) לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה ביאור 19(ד)(א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור 19(ד)(א) בדוחות הכספיים הני"ל בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

באשר לתביעה שפורטה בסעיף 4 לביאור 19(ד)(א) בדוחות הכספיים הני"ל בעניין התביעה שהוגשה נגד הפועלים שוויץ (כהגדרתה שם), הערעור על ההחלטה בפני ה-Eastern Caribbean Court of Appeal נדחה; בקשת רשות ערעור של הקרן ל-Privy Council באנגליה נדחתה אף היא. בשלב זה, הדיון בתביעת Fairfield בפני ה-Bankruptcy Court מעוכב.

(ב) בנוסף, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בינם הפרשה:

1. ביום 7 ביולי 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד חברת ישראלכרט בע"מ וחברת פועלים אקספרס בע"מ, שתיהן חברות בת של הבנק וכנגד לאומי קארד בע"מ. סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של 200 מיליון ש"ח.

לטענת התובעים, האופן על פיו מבצעות המשיבות את ההמרה לש"ח של עסקות המבוצעות במטבע-חוץ אינו ראוי, מהווה עמלה נוספת שלא ניתן ביניה גילוי ראוי ללקוחות וכי בכך מפרות המשיבות הוראות חוק שונות.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

2. ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובכללן חברת ישראלכרט בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק (להלן: "ישראלכרט"). סכום התביעה הייצוגית הועמד על סך של כ-1.7 מיליארד ש"ח.
- לטענת המבקשים שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קבל אישור כנדרש על-פי הדין ולפיו בעסקות דביט ו-Prepaid הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי עסק לאחר שהכסף נלקח כבר מחשבוננו של מחזיק הכרטיס וכן, הן מחייבות את בתי העסק בעמלה בלתי ראויה עבור עסקות אלו, שכן היא מחושבת על בסיס עמלה צולבת כנהוג בעסקות בתשלום נדחה. כמו-כן נטען כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחד.
3. ביום 12 בינואר 2014 הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא 546 מיליוני ש"ח.
- לטענת המבקשים, הבנק התקשר בהסדר עם קבוצת ישראלכרט להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים עבור לקוחותיו אלא שהתנאים שנקבעו באותו הסדר הובילו לכך שעמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראלכרט היא הגבוהה ביותר ביחס לעמלות שמשלמים לקוחותיהם של בנקים אחרים שהתקשרו עם קבוצת ישראלכרט להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים. לטענת המבקשים, הבנק פועל בניגוד עניינים ומעדיף את אינטרס הבנק וקבוצת ישראלכרט על פני אינטרס לקוחות הבנק.
4. ביום 9 בינואר 2014 הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא כ-230 מיליוני ש"ח.
- עניין התביעה והבקשה נוגע לגבייה של עמלות בגין ביצוע העברת מטבע-חוץ מחשבון לקוח בבנק בארץ לחשבון מוטב בחו"ל. לטענת המבקשים, הבנק לא גילה ללקוחותיו את כל המידע בנוגע לחלופות הקיימות בחלוקת העמלות בין המעביר למוטב וכן את העובדה שלאופן הבחירה של חלוקת העמלות יש השפעה באם יחויבו בעמלת כתב או לא.
- לטענת המבקשים, ההטעיה לכאורה של הבנק, גרמה ללקוחות המעבירים מטבע-חוץ לחו"ל לשלם עמלת כתב גם כאשר יכלו שלא לשלמה.
- בחודש מאי 2014 הוגשה בקשה בהסכמה לאחד את התביעה והבקשה עם תביעה ובקשה שהוגשו כנגד הבנק הבינלאומי הראשון על-ידי אותם תובעים ושעילתה זהה. טרם ניתנה החלטה בבקשת האיחוד.
5. ביום 30 באוקטובר 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על 2 מיליארד ש"ח.
- לטענת המבקשים הבנקים המשיבים גובים מלקוחותיהם אשר מבקשים לחדש אשראי שניתן להם בעבר, עמלת טיפול באשראי ובביטחונות, וזאת, לטענת המבקשים, בניגוד להוראות הדין. המבקשים טוענים, כי התנהלותם של הבנקים המשיבים מפרה את הוראות פקודת הנזיקין, חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973, חוק עשיית עושר ולא במשפט ואת חובת הנאמנות שיש להם כלפי לקוחותיהם.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

6. ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם, ונגד המנהלים הכלליים של חמשת הבנקים וכן נגד המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים כמשיבים פורמליים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל המשיבים הועמד על כ-10.5 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים גובים שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות, עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע-חוץ. לטענתם, לקוח המבצע פעולת המרה של מטבע-חוץ, משלם בגין שירותי המרה עמלה נוספת על זו המפורטת בתעריפון הבנק, שהיא, כך נטען, ההפרש בין השער בו קונים הבנקים מטבע-חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים מטבע-חוץ ללקוחות וזאת ללא גילוי נאות ובניגוד לדין. כן נטען כי בפעילות זאת הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל.

ביום 1 באוקטובר 2013 הגישו התובעים בקשה להסתלקות מן התביעה כנגד המנכ"לים של חמשת הבנקים. ביום 26 בינואר 2014 אישר בית המשפט את הבקשה.

לאחר קבלת אישור בית המשפט הגישו המבקשים בקשה מתוקנת להכרה בתביעה כתובענה ייצוגית במסגרתה הועמד סכום התביעה הייצוגית על כ-11.15 מיליארד ש"ח.

ה. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

ביום 26 באפריל 2009 פרסמה הממונה על הגבלים עסקיים קביעה לפי סעיף 43(א)(1) לחוק הגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 שכותרתה "בעניין: הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע הנוגעת לעמלות" (להלן: "הקביעה"). לפרטים ומידע אודות הקביעה ראה ביאור 19(ג1) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. ביום 27 במרץ 2014 נחתם צו מוסכם בין הממונה על הגבלים עסקיים ובין חמשת הבנקים נשוא הקביעה, בו הגיעו הצדדים להסכמה כי הקביעה תבוטל וחמשת הבנקים הגדולים ישלמו לאוצר המדינה 70 מיליון ש"ח. חלקו של הבנק במסגרת הצו המוסכם הינו סך של כ-21.5 מיליון ש"ח. לבנקים ישנה אפשרות לשלם סכום זה כפיצוי במסגרת הסכמי פשרה עם מבקשים בבקשות שונות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד הבנקים בעניינים הקשורים עם קביעת הממונה.

ביום 15 ביוני 2014, אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הצו המוסכם שהובא לאישורו על-ידי הממונה על הגבלים עסקיים. בית הדין דחה את ההתנגדויות לצו המוסכם וקיבל את עמדת הממונה על כל חלקיה.

ו. ישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי הנזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 30 ביוני 2014 הסתכם ב-172 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-174 בסוף שנת 2013. עד ליום 30 ביוני 2014 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. הרכב הסעיף:

31 בדצמבר	30 ביוני		
2013	***2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
**49,101	43,539	52,504	אינם נושאים ריבית
**44,655	37,715	47,585	נושאים ריבית
93,756	81,254	100,089	סך-הכל לפי דרישה
159,440	169,759	145,750	לזמן קצוב
253,196	251,013	245,839	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
7,999	8,145	7,678	אינם נושאים ריבית
6,920	5,856	6,938	נושאים ריבית
14,919	14,001	14,616	סך-הכל לפי דרישה
8,410	9,587	8,480	לזמן קצוב
23,329	23,588	23,096	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
276,525	274,601	268,935	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
135,139	137,439	131,157	פיקדונות של אנשים פרטיים
21,880	18,536	18,770	פיקדונות של גופים מוסדיים
96,177	95,038	95,912	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2013	***2013	2014	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפיקדון			
98,342	99,065	97,473	עד 1
70,755	71,626	69,018	מעל 1 עד 10
42,254	40,543	40,982	מעל 10 עד 100
27,344	32,323	30,984	מעל 100 עד 500
37,830	31,044	30,478	מעל 500
276,525	274,601	268,935	סך-הכל

** סווג מחדש.
 *** החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות, למעט דרישות הגילוי על פיקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל אשר הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2013. ההוראה כוללת, בין השאר, הפרדה בין הגילוי על פיקדונות שגויסו בישראל לאלו שגויסו בחו"ל ודרישת גילוי חדשה לפי גודל. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2014						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-ממד	אחר	
1. נגזרים מגדרים*						
3,155	-	-	3,155	-	-	חוזי Forward
8,681	-	-	-	8,681	-	Swaps
11,836	-	-	3,155	8,681	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
5,869	-	-	-	5,869	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**,*						
14,556	-	-	-	14,556	-	חוזי Futures
289,439	228	-	164,661	112,180	12,370	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
57,288	229	3,302	22,421	31,336	-	אופציות שנכתבו
53,277	215	755	23,483	28,824	-	אופציות שנקנו
367,994	-	596	35,309	327,918	4,171	Swaps
782,554	672	4,653	245,874	514,814	16,541	סך-הכל נגזרי ALM
155,922	-	-	-	153,117	2,805	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
14,082	-	10,139	3,943	-	-	אופציות שנכתבו
14,095	-	10,152	3,943	-	-	אופציות שנקנו
28,177	-	20,291	7,886	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
120	120	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
15,573	-	-	15,573	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
838,260	792	24,944	272,488	523,495	16,541	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.
** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2014					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
1. נגזרים מגדרים*					
57	-	-	28	29	-
289	-	-	2	287	-
2. נגזרי ALM**					
11,069	13	34	3,474	7,263	285
11,780	13	31	3,797	7,409	530
3. נגזרים אחרים*					
484	-	381	103	-	-
479	-	376	103	-	-
4. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
4	4	-	-	-	-
11,614	17	415	3,605	7,292	285
-	-	-	-	-	-
11,614	17	415	3,605	7,292	285
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
2,828	12	415	2,090	239	72
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					
12,548	13	407	3,902	7,696	530
-	-	-	-	-	-
12,548	13	407	3,902	7,696	530
(3) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
2,739	6	383	2,134	214	2
(4) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***					

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 20 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,011	-	-	3,011	-	-	חוזי Forward
8,911	-	-	-	8,911	-	Swaps
11,922	-	-	3,011	8,911	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
3,145	-	-	-	3,145	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרים ALM**,*						
4,103	-	-	-	4,103	-	חוזי Futures
187,720	428	-	132,266	45,016	10,010	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
520	-	-	520	-	-	אופציות שנכתבו
529	-	-	529	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
59,215	670	4,121	20,918	33,506	-	אופציות שנכתבו
59,143	659	697	22,620	35,167	-	אופציות שנקנו
320,795	-	914	35,493	280,844	3,544	Swaps
632,025	1,757	5,732	212,346	398,636	13,554	סך-הכל נגזרי ALM
137,728	-	-	-	135,334	2,394	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
10,652	-	8,529	2,123	-	-	אופציות שנכתבו
10,655	-	8,532	2,123	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
114	-	114	-	-	-	אופציות שנקנו
21,421	-	17,175	4,246	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
362	362	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
30	30	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
11,583	-	-	11,583	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
677,343	2,149	22,907	231,186	407,547	13,554	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
205	-	-	132	73	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
397	-	-	101	296	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM***						
9,638	80	49	3,134	6,213	162	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,665	81	47	4,610	6,460	467	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים*						
336	-	271	65	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
315	-	250	65	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב:						
11	11	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
10,192	93	320	3,331	6,286	162	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
10,192	93	320	3,331	6,286	162	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2,783	31	319	2,007	356	70	(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***
12,377	81	297	4,776	6,756	467	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
12,377	81	297	4,776	6,756	467	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
3,837	14	296	3,211	314	2	(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שנקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 22 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,054	-	-	3,054	-	-	חוזי Forward
7,988	-	-	-	7,988	-	Swaps
11,042	-	-	3,054	7,988	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
3,991	-	-	-	3,991	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרים ALM***						
12,968	-	-	-	12,968	-	חוזי Futures
155,189	686	-	125,419	18,506	10,578	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
44,039	364	3,419	20,984	19,272	-	אופציות שנכתבו
42,781	363	802	20,642	20,974	-	אופציות שנקנו
321,987	-	619	35,050	282,593	3,725	Swaps
576,964	1,413	4,840	202,095	354,313	14,303	סך-הכל נגזרי ALM
133,629	-	-	-	131,018	2,611	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
89	59	-	-	30	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
18,447	-	13,858	4,589	-	-	אופציות שנכתבו
18,449	-	13,860	4,589	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
57	-	57	-	-	-	אופציות שנקנו
37,042	59	27,775	9,178	30	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
451	451	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
11,495	-	-	11,495	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
636,994	1,923	32,615	225,822	362,331	14,303	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
147	-	-	59	88	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
231	-	-	30	201	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM***						
9,893	40	43	3,749	5,891	170	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,276	40	33	4,504	6,188	511	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים*						
645	-	556	89	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
635	-	546	89	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
10,689	44	599	3,897	5,979	170	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
10,689	44	599	3,897	5,979	170	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
3,189	21	599	2,344	174	51	
סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽⁴⁾						
12,142	40	579	4,623	6,389	511	
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן						
12,142	40	579	4,623	6,389	511	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
3,851	14	579	2,964	292	2	

* למעט נגזרי אשראי.
 ** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 *** לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שנקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח.
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2014						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
11,614	3,185	126	1,301	6,532	470	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(7,725)	(619)	-	(1,209)	(5,897)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,889	2,566	126	92	635	470	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,672	3,827	83	682	3,079	1	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
19,286	7,012	209	1,983	9,611	471	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,548	3,213	-	1,745	7,120	470	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(7,725)	(619)	-	(1,209)	(5,897)	-	מכשירים פיננסיים
4,823	2,594	-	536	1,223	470	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
10,192	2,838	7	842	6,189	316	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(6,649)	(589)	(7)	(842)	(5,211)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,543	2,249	-	-	978	316	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,651	8,579	209	1,476	9,387	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
29,843	11,417	216	2,318	15,576	316	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,377	3,855	10	1,598	6,598	316	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(6,649)	(589)	(7)	(842)	(5,211)	-	מכשירים פיננסיים
5,728	3,266	3	756	1,387	316	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח (30.6.13: 17 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 17 מיליוני ש"ח).
- (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
- (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 20 מיליוני ש"ח (30.6.13: 22 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 13 מיליוני ש"ח).
- (4) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה. החל מיום 1 בינואר 2014 השתנה אופן החישוב של סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לצורך מגבלות של חבות הלווה. השינוי יושם מכאן ולהבא, מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
10,689	3,018	65	972	6,030	604	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(6,337)	(494)	-	(943)	(4,900)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
4,352	2,524	65	29	1,130	604	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,528	8,899	341	1,587	8,699	2	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
30,217	11,917	406	2,559	14,729	606	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,142	4,140	7	1,541	5,851	603	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(6,337)	(494)	-	(943)	(4,900)	-	מכשירים פיננסיים
5,805	3,646	7	598	951	603	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליוני ש"ח (30.6.13: 17 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 17 מיליוני ש"ח).
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 20 מיליוני ש"ח (30.6.13: 22 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 13 מיליוני ש"ח).

ביאור 8 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב):

ליום 30 ביוני 2014					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית:
16,541	3,337	6,583	5,933	688	שקל-מדד
523,495	79,741	180,403	164,597	98,754	אחר
272,488	19,124	21,413	94,770	137,181	חוזי מטבע-חוץ
24,944	498	3,562	3,427	17,457	חוזים בגין מניות
792	-	128	295	369	חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
838,260	102,700	212,089	269,022	254,449	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2013					
בלתי מבוקר					
677,343	108,522	152,776	175,595	240,450	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2013					
מבוקר					
636,994	98,485	161,715	146,265	230,529	סך-הכל

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2014				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
31,294	28,992	-	2,302	31,282
63,838	1,104	10,083	52,651	63,800
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות-ערך*
				ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
23	23	-	-	23
254,774	252,139	-	2,635	252,066
				אשראי לציבור, נטו***
1,432	1,432	-	-	1,426
				אשראי לממשלות
11,597	2,851	8,262	484	11,597
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,785	754	-	2,031	2,785
				נכסים פיננסיים אחרים
365,743	287,295	18,345	60,103	**362,979
				סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
270,072	267,437	-	2,635	268,935
				פיקדונות הציבור***
4,473	4,473	-	-	4,392
				פיקדונות מבנקים
515	515	-	-	463
				פיקדונות הממשלה
				ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
132	132	-	-	132
33,658	4,633	2,130	26,895	30,533
				אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,528	688	11,360	480	12,528
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,864	15,436	280	2,148	17,907
				התחייבויות פיננסיות אחרות
339,242	293,314	13,770	32,158	**334,890
				סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 584 מיליוני ש"ח.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 82,070 מיליוני ש"ח ובסך של 19,411 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.
 *** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 17 מיליוני ש"ח ו-20 מיליוני ש"ח, בהתאמה, בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2013			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
48,820	46,414	-	2,406	48,818	מזומנים ופיקדונות בבנקים
61,190	1,293	7,538	52,359	61,137	ניירות-ערך**
47	47	-	-	47	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
249,100	247,560	-	1,540	247,120	אשראי לציבור, נטו***
983	983	-	-	979	אשראי לממשלות
10,175	2,380	7,480	315	10,175	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,907	1,332	-	1,575	2,909	נכסים פיננסיים אחרים
373,222	300,009	15,018	58,195	***371,185	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
276,158	274,618	-	1,540	274,601	פיקדונות הציבור****
4,309	4,309	-	-	4,174	פיקדונות מבנקים
657	657	-	-	602	פיקדונות הממשלה
810	810	-	-	810	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
38,591	*5,799	*2,109	*30,683	35,874	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,355	445	11,595	315	12,355	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,646	16,071	-	1,575	17,699	התחייבויות פיננסיות אחרות
350,526	*302,709	*13,704	*34,113	***346,115	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* סווג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 518 מיליוני ש"ח.

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 77,505 מיליוני ש"ח ובסך של 17,742 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

**** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 17 מיליוני ש"ח ו-22 מיליוני ש"ח, בהתאמה, בגין מכשירים נגזרים משבוצים. (1)

רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2013			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
45,694	43,259	-	2,435	45,709	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,957	1,078	8,417	51,462	60,912	ניירות-ערך*
65	65	-	-	65	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
254,140	252,344	-	1,796	251,600	אשראי לציבור, נטו***
1,175	1,175	-	-	1,169	אשראי לממשלות
10,672	2,594	7,443	635	10,672	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,596	1,046	-	1,550	2,596	נכסים פיננסיים אחרים
375,299	301,561	15,860	57,878	**372,723	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
278,028	276,232	-	1,796	276,525	פיקדונות הציבור***
5,378	5,378	-	-	5,303	פיקדונות מבנקים
663	663	-	-	613	פיקדונות הממשלה
242	242	-	-	242	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,936	4,780	2,134	30,022	33,980	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,129	423	11,071	635	12,129	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,364	15,368	267	1,729	17,418	התחייבויות פיננסיות אחרות
350,740	303,086	13,472	34,182	**346,210	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 562 מיליוני ש"ח.
 ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 77,395 מיליוני ש"ח ובסך של 17,665 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.
 *** מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 17 מיליוני ש"ח ו-13 מיליוני ש"ח, בהתאמה, בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדוטיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח.י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-38 מיליון ש"ח.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות – בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים נגזרים – מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 – פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2014				
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות-ערך זמינים למכירה:				
46,924	-	4,376	42,548	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,641	-	969	1,672	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
696	-	99	597	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
3,411	-	2,460	951	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,109	-	781	1,328	אגרות-חוב של אחרים בישראל
2,747	-	1,398	1,349	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,886	-	-	1,886	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
1,546	-	-	1,546	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
47	-	-	47	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
361	-	-	361	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
17	-	-	17	אגרות-חוב של אחרים בישראל
304	-	-	304	אגרות-חוב של אחרים זרים
45	-	-	45	מניות סחירות
62,734	-	10,083	52,651	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
285	81	204	-	חוזי שקל-מדד
7,292	824	6,468	-	חוזי ריבית אחרים
3,588	1,900	1,585	103	חוזי מטבע-חוץ
415	34	-	381	חוזי מניות
17	12	5	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
2,635	-	-	2,635	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
2,031	-	-	2,031	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
79,014	2,868	18,345	57,801	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2014			
יתרה מאזנית	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			התחייבויות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
530	-	530	חוזי שקל-מדד
7,700	564	7,136	חוזי ריבית אחרים
3,902	113	3,686	חוזי מטבע-חוץ
383	6	-	חוזי מניות
13	5	8	חוזי סחורות ואחרים
20	20	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
2,635	-	-	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
2,031	-	-	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
397	-	280	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
17,611	708	11,640	סך-כל ההתחייבויות

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2013				
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות-ערך זמינים למכירה:				
45,313	-	4,211	41,102	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,211	-	757	1,454	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
373	-	96	277	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,791	43	1,392	356	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,759	-	496	2,263	אגרות-חוב של אחרים בישראל
1,223	-	223	1,000	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,237	-	-	1,237	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
3,898	-	-	3,898	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
429	-	363	66	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
477	-	-	477	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
12	-	-	12	אגרות-חוב של אחרים בישראל
186	-	-	186	אגרות-חוב של אחרים זרים
31	-	-	31	מניות סחירות
59,940	43	7,538	52,359	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
162	68	94	-	חוזי שקל-מדד
6,286	618	5,668	-	חוזי ריבית אחרים
3,314	1,563	1,686	65	חוזי מטבע-חוץ
320	69	1	250	חוזי מניות
93	62	31	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,540	-	-	1,540	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,575	-	-	1,575	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
73,247	2,440	15,018	55,789	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2013			
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
467	-	467	-
6,765	334	6,431	-
4,778	98	4,615	65
264	13	1	250
81	-	81	-
22	24	(2)	-
1,540	-	-	1,540
1,575	-	-	1,575
15,492	469	11,593	3,430

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013				
יתרה מאזנית	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות-ערך זמינים למכירה:				
46,984	-	4,067	42,917	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
2,812	-	1,140	1,672	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
404	-	98	306	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
2,362	-	1,802	560	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,559	-	428	1,131	אגרות-חוב של אחרים בישראל
1,966	-	882	1,084	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,659	-	-	1,659	מניות סחירות
ניירות-ערך למסחר:				
1,502	-	-	1,502	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
33	-	-	33	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
315	-	-	315	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	אגרות-חוב של אחרים בישראל
239	-	-	239	אגרות-חוב של אחרים זרים
33	-	-	33	מניות סחירות
59,879	-	8,417	51,462	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
170	52	118	-	חוזי שקל-מדד
5,979	536	5,443	-	חוזי ריבית אחרים
3,880	1,923	1,868	89	חוזי מטבע-חוץ
599	53	-	546	חוזי מניות
44	30	14	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,796	-	-	1,796	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,550	-	-	1,550	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
73,914	2,611	15,860	55,443	סך-כל הנכסים

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2014					
סך-הכל רווח (הפסד) בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					בלתי מבוקר
					נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
198 ⁽¹⁾	2,437	2,437	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)	-	-	-	-	אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(8) ⁽²⁾	5	5	-	-	השקעות במניות
190	2,442	2,442	-	-	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2013					
סך-הכל הפסד בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					בלתי מבוקר
					נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(41) ⁽¹⁾	2,401	2,401	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(29) ⁽²⁾	120	120	-	-	השקעות במניות
(70)	2,521	2,521	-	-	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2013					
סך-הכל הפסד בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					מבוקר
					נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(24) ⁽¹⁾	3,171	3,171	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון*
(31) ⁽²⁾	114	114	-	-	השקעות במניות
(55)	3,285	3,285	-	-	סך-הכל

* סווג מחדש.

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014									
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2014	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾
81	25 ⁽³⁾	-	8	(30)	-	-	-	22	81
130	(79) ⁽¹⁾⁽³⁾	6	26	(30)	(8)	54	-	82	130
1,707	263 ⁽³⁾	59	3	(141)	-	79	-	80	1,707
43	(1) ⁽³⁾	-	-	(4)	-	2	-	(13)	43
11	(4) ⁽³⁾	-	-	(1)	-	1	-	(4)	11
(8)	(5) ⁽³⁾	-	-	10	(2)	-	-	(3)	(8)
1,964	199	65	37	(196)	(10)	136	-	164	1,964

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013										
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013	
נכסים										
ניירות-ערך										
זמינים למכירה:										
43	-	-	-	-	-	-	-	43	(1)-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
יתרות בגין מכשירים										
נגזרים, נטו:										
81	4	-	-	-	(16)	-	(1)	68	3 ⁽³⁾	חוזי שקל-מדד
338	(126)	-	(20)	1	51	4	36	284	33 ⁽¹⁾⁽³⁾	חוזי ריבית אחרים
977	535	-	49	-	(27)	(4)	(65)	1,465	640 ⁽³⁾	חוזי מטבע-חוץ
147	(16)	-	4	-	(79)	-	-	56	(12) ⁽³⁾	חוזי מניות
22	35	-	9	-	(4)	-	-	62	34 ⁽³⁾	חוזי סחורות ואחרים
(28)	8	-	-	4	9	-	-	(7)	6 ⁽³⁾	נגזרים משובצים
1,580	440	-	42	5	(66)	-	(30)	1,971	704	סך-הכל

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2014	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2014	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	הנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾
נכסים									
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
חוזי שקל-מדד	52	51	-	-	-	-	-	-	51
חוזי ריבית אחרים	237	(14)	-	121	(8)	(72)	2	(6)	260
חוזי מטבע-חוץ	1,819	206	-	159	-	(441)	(20)	64	1,787
חוזי מניות	46	(4)	-	6	-	(20)	-	-	28
חוזי סחורות ואחרים	17	(9)	-	7	-	(8)	-	-	7
נגזרים משובצים	3	(13)	-	-	-	13	-	-	(3)
סך-הכל	2,174	217	-	293	(14)	(566)	(2)	58	2,160

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013
כנסים									
ניירות-ערך זמינים למכירה:									
43	-	-	-	-	-	-	-	43	(1)- ⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:									
80	6	-	-	-	(18)	1	(1)	68	6 ⁽³⁾
454	(273)	-	4	-	57	4	38	284	(11) ⁽¹⁾⁽³⁾
801	1,011	-	140	-	(734)	(8)	255	1,465	914 ⁽³⁾
131	9	-	9	-	(93)	-	-	56	(5) ⁽³⁾
36	36	-	11	-	(22)	-	1	62	28 ⁽³⁾
(39)	11	-	-	(1)	22	-	-	(7)	2 ⁽³⁾
1,506	800	-	164	(1)	(788)	(3)	293	1,971	934

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013										
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רכישות הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2013	שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2013
43	-	-	-	-	(43)	-	-	-	-	(2)(1)-
נכסים										
ניירות-ערך זמינים למכירה:										
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים										
80	4	-	-	-	(32)	1	(1)	52	(3)7	
454	(76)	-	52	(2)	(203)	-	12	237	(3)(1)(63)	
801	1,266	-	119	-	(625)	61	197	1,819	(3)1,298	
131	30	-	18	-	(133)	-	-	46	(3)(5)	
36	6	-	13	-	(36)	-	(2)	17	(3)4	
(39)	24	-	-	(16)	34	-	-	3	(3)14	
1,506	1,254	-	202	(18)	(1,038)	62	206	2,174	1,255	

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 1.

ו. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2014			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
השקעה במניות לא סחירות	5	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	2,437	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
חוזי שקל-מדד	81	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	1.56%-4.83% (2.65%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	275	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.63%-4.49% (3.00%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מטבע-חוץ	1,787	מודל תמחור אופציות	0.58%-5.33% (2.32%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי סחורות ואחרים	7	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.63%-4.49% (4.30%) סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות ⁽¹⁾	5	מודל תמחור אופציות	27.72%-68.50% (32.81%) סטיית תקן
		תשואת דיבידנד	6.00%-10.56% (8.41%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	2.02%-2.33% (2.17%)
נגזרים משובצים ⁽²⁾	17	מודל תמחור אופציות	0.61%-6.51% (2.63%) ריבית שקלית לא-צמודה

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים

שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 ביוני 2013			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
98	חלקנו בשווי המאזני		
22	הערכת שווי		
2,401	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
68	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.94%-5.31% (3.77%)
312	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.95%-5.31% (2.95%)
1,464	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.65%-5.6% (3.08%)
(2)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	9.3%-21.16% (17.81%)
50	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.95%-4.43% (4.16%)
28	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	26.67%-62.62% (33.65%)
		תשואת דיבידנד	2.00%-10.56% (3.03%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	3.37%-3.71% (3.60%)
17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	0.69%-5.83% (3.1%)

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (3) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 9 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים

שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2013			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
98	חלקנו בשווי המאזני		
16	הערכת שווי		
3,171	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:			
52	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.59%-5.15% (3.35%)
269	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.68%-4.31% (3.18%)
1,819	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.58%-5.53% (2.45%)
17	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.68%-4.31% (3.58%)
17	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	26.50%-68.50% (30.32%)
		תשואת דיבידנד	2.00%-10.56% (4.05%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	2.87%-3.20% (3.08%)
17	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	0.77%-8.10% (2.67%)

* הוצג מחדש.

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 10 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2014	2013	2014	
א. הכנסות ריבית*				
5,663	4,850	2,995	2,696	מאשראי לציבור
9	15	5	8	מאשראי לממשלה
56	50	32	25	מפיקדונות בבנקים
114	49	44	17	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
655	454	346	235	מאגרות-חוב
15	4	1	2	מנכסים אחרים
6,512	5,422	3,423	2,983	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*				
(1,504)	(815)	(777)	(447)	על פיקדונות הציבור
(13)	(6)	(7)	(3)	על פיקדונות הממשלה
(67)	(41)	(29)	(15)	על פיקדונות מבנקים
(8)	(9)	(4)	(4)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(985)	(643)	(591)	(456)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(13)	(2)	(7)	(1)	על התחייבויות אחרות
(2,590)	(1,516)	(1,415)	(926)	סך-כל הוצאות ריבית
3,922	3,906	2,008	2,057	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**				
(73)	(94)	(36)	(45)	הכנסות ריבית
(8)	5	(3)	3	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
23	13	13	8	מוחזקות לפדיון
595	425	309	216	זמינות למכירה
37	16	24	11	למסחר
655	454	346	235	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על-פי סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 11 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2014	2013	2014	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
16	(6)	9	(1)	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾
(590)	30	(88)	(156)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(574)	24	(79)	(157)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב				
309	158	195	85	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(1)	-	-	-	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
308	158	195	85	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
484	135	30	274	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
79	111	29	40	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(48)	(13)	(37)	(8)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾⁽⁴⁾
20	12	8	8	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
51	110	-	40	סך-הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח				
-	-	-	-	
6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
1	-	1	-	
סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
270	427	147	242	

(1) למעט מרכיבי אפקטיבי ביחסי גידור.
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) לרבות הפרשות לרידת-ערך בסך של כ-8 ו-13 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014 בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013: 36 ו-47 מיליוני ש"ח).

ביאור 11 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2014	2013	2014	
9	8	1	7	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
30	37	19	17	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
2	-	1	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
41	45	21	23	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
311	472	168	265	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
30	37	19	17	חשיפת ריבית
1	-	1	-	חשיפת מטבע-חץ
10	8	1	6	חשיפה למניות
41	45	21	23	סך-הכל

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף***

1. גידורי שווי הוגן				
1	(13)	2	(4)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2	2	1	1	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
2. גידורי תזרים מזומנים				
13	5	6	2	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
16	(6)	9	(1)	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 10.

*** גילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 10.

(1) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-28 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 11 מיליוני ש"ח).

(2) מזה חלק הרווחים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-1 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.13: 0 מיליוני ש"ח).

ביאור 12 מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	המגזר העסקי	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
2,057	-	(238)	810	310	325	39	811
מחיצוניים							
-	-	590	(359)	(96)	(34)	181	(282)
בינמגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
265	-	237	17	2	-	8	1
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,297	156	90	143	77	147	396	288
עמלות והכנסות אחרות							
3,619	156	679	611	293	438	624	818
סך ההכנסות							
(3)	-	-	(119)	11	52	11	42
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
783	13	272	304	76	51	12	55
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.8%	-	54.8%	10.3%	7.3%	8.7%	1.5%	4.2%

(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי**	המגזר העסקי**	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
2,008	-	(438)	1,015	297	318	(80)	896
מחיצוניים							
-	-	625	(451)	(96)	(39)	322	(361)
בינמגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
168	-	137	19	2	-	9	1
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,282	140	103	146	86	158	357	292
עמלות והכנסות אחרות							
3,458	140	427	729	289	437	608	828
סך ההכנסות							
301	-	-	203	(10)	28	7	73
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
655	8	148	231	98	82	22	66
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.9%	-	35.8%	7.9%	11.4%	16.5%	3.1%	5.8%

* סווג מחדש כמפורט בביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.
 ** פעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני.
 (1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

ביאור 12 מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2014							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי	המגזר העסקי	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
3,906	-	(301)	1,508	605	640	51	1,403
מחיצוניים							
-	-	791	(605)	(174)	(57)	400	(355)
בימגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
472	-	407	44	4	-	16	1
הכנסות מימון שאינן מריבית							
2,596	309	182	283	157	292	795	578
עמלות והכנסות אחרות							
6,974	309	1,079	1,230	592	875	1,262	1,627
סך ההכנסות							
(18)	-	-	(183)	19	76	18	52
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
1,536	28	409	609	161	132	53	144
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.6%	-	38.8%	10.2%	7.9%	11.5%	3.3%	5.6%

(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013*							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי**	המגזר העסקי***	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
3,922	-	(634)	1,945	578	608	(195)	1,620
מחיצוניים							
-	-	953	(875)	(186)	(53)	711	(550)
בימגזרי							
הכנסות שאינן מריבית:							
311	-	250	39	3	-	18	1
הכנסות מימון שאינן מריבית							
2,569	287	189	293	180	311	722	587
עמלות והכנסות אחרות							
6,802	287	758	1,402	575	866	1,256	1,658
סך ההכנסות							
558	-	-	282	23	56	33	164
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
1,276	19	230	514	167	179	65	102
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.6%	-	25.4%	8.7%	9.8%	18.1%	4.6%	4.5%

* סווג מחדש כמפורט בביאור 31 בדוחות הכספיים לשנת 2013.
 ** פעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות.
 סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני.
 (1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 3.

ביאור 12 מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מגזר ניהול פיננסי*	המגזר העסקי*	המגזר המסחרי	מגזר עסקים קטנים	מגזר הבנקאות הפרטית	מגזר משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
7,943	-	(1,522)	3,871	1,210	1,252	(249)	3,381
-	-	2,450	(1,893)	(396)	(143)	1,239	(1,257)
הכנסות שאינן מריבית:							
480	-	367	74	6	-	31	2
5,241	632	358	598	333	648	1,478	1,194
13,664	632	1,653	2,650	1,153	1,757	2,499	3,320
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
874	-	(11)	446	14	143	53	229
2,580	37	606	1,035	379	305	41	177
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
9.3%	-	30.2%	8.5%	10.7%	14.1%	1.4%	3.7%

* פעילות הנובעת מלקוחות חברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) וקרנות הנאמנות, סווגה מהמגזר העסקי למגזר ניהול פיננסי, בעקבות יישום שינוי ארגוני.
(1) מחושבת לפי הון שיוחס למגזר על-פי רכיבי סיכון שיוחסו לפי הוראות באזל 2.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 במרץ 2014
		סך-הכל	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
815	2	817	(8)	(9)	834	2014
73	1	74	-	(13)	87	שינוי נטו במהלך התקופה
888	3	891	(8)	(22)	921	יתרה ליום 30 ביוני 2014
539	2	541	(14)	(24)	579	יתרה ליום 31 במרץ 2013
(56)	(1)	(57)	1	-	(58)	שינוי נטו במהלך התקופה
483	1	484	(13)	(24)	521	יתרה ליום 30 ביוני 2013

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
		סך-הכל	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
675	1	676	(9)	(17)	702	2013
213	2	215	1	(5)	219	שינוי נטו במהלך התקופה
888	3	891	(8)	(22)	921	יתרה ליום 30 ביוני 2014
636	3	639	(16)	9	646	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(153)	(2)	(155)	3	(33)	(125)	שינוי נטו במהלך התקופה
483	1	484	(13)	(24)	521	יתרה ליום 30 ביוני 2013

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס (המשך)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2013

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
		סך-הכל	רווחים (הפסדים) נטו	התאמות מתרגום* נטו	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
636	3	639	(16)	9	646	2012
39	(2)	37	7	(26)	56	שינוי נטו במהלך השנה
675	1	676	(9)	(17)	702	2013

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2013			30 ביוני 2014		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
					רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
10	(4)	14	158	(52)	210
					(רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(68)	34	(102)	(71)	33	(104)
					שינוי נטו במהלך התקופה
(58)	30	(88)	87	(19)	106
התאמות מתרגום*:					
					התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**
-	-	-	(35)	-	(35)
-	-	-	22	(13)	35
					שינוי נטו במהלך התקופה
-	-	-	(13)	(13)	-
גידור תזרימי מזומנים:					
					(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
1	(1)	2	-	(1)	1
					שינוי נטו במהלך התקופה
1	(1)	2	-	(1)	1
					סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(57)	29	(86)	74	(33)	107
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
					סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(1)	-	(1)	1	-	1
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
					סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(56)	29	(85)	73	(33)	106

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2014 ולשנת 2013

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2013			30 ביוני 2014		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד)					
כולל אחר לפני ייחוס לבעלי					
זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
26	(15)	41	375	(175)	550
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(151)	76	(227)	(156)	72	(228)
רווחים (רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(125)	61	(186)	219	(103)	322
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום*:					
(95)	-	(95)	(14)	-	(14)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**:					
62	(35)	97	9	(6)	15
(33)	(35)	2	(5)	(6)	1
שינוי נטו במהלך התקופה גידור תזרימי מזומנים:					
3	(2)	5	1	(2)	3
רווחים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
3	(2)	5	1	(2)	3
שינוי נטו במהלך התקופה					
(155)	24	(179)	215	(111)	326
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
(2)	-	(2)	2	-	2
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(153)	24	(177)	213	(111)	324
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 13 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:		
372	(122)	250
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
(291)	97	(194)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
81	(25)	56
שינוי נטו במהלך התקופה		
התאמות מתרגום*:		
(69)	-	(69)
התאמות מתרגום דוחות כספיים		
68	(25)	43
גידורים**		
(1)	(25)	(26)
שינוי נטו במהלך התקופה		
גידור תזרימי מזומנים:		
10	(3)	7
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
10	(3)	7
שינוי נטו במהלך התקופה		
90	(53)	37
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
(2)	-	(2)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:		
92	(53)	39
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה		

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

ביאור 14 תוכנית תגמול

ביום 5 בינואר 2014 פרסם הבנק מדיניות תגמול לנושאי משרה לפי תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט 1999 ("חוק החברות") ובהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A של המפקח על הבנקים מיום 19 בנובמבר 2013 ("הוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי") וכן להערות נוספות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים. מדיניות התגמול האמורה לנושאי המשרה של הבנק אומצה על-ידי האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ביום 11 בפברואר 2014. ביום 22 ביוני 2014 אימץ הבנק מדיניות תגמול כוללת למנהליו הבכירים ועובדיו, וכן תוכנית תגמול בהתאם לה. בהתאם למדיניות התגמול ולתוכנית התגמול כאמור, ככלל, ובין היתר, נושאי המשרה והמנהלים הבכירים בבנק עשויים להיות זכאים למענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים בהתאם למנגנון הדומה למנגנון הקיים בבנק היום כאשר, 50% ממנו ישולם למנהלים באמצעות יחידות RSU מותנות (תלויות ביצועים) שיבשילו על פני 3 שנים בכפוף לביצועי הבנק בשנים אלה.

ביאור 15 עדכוני רגולציה בעקבות ועדת התחרותיות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית" בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג. מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 19 במרץ 2013 בדוח הסופי. עיקרי המלצות בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחלו בשתי פעימות - ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013. החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על-ידי פקיד וכן נכנסו לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו-כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח. ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקדון, לאורך כל תקופת הפיקדון, כמו-כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו. תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014. ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות-ערך תחילתם של השינויים הינו ביום 1 בינואר 2015. ביום 15 ביולי 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט. הבנק בוחן בשלב זה את המשמעויות הכוללות על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. לאחר מיפוי ובחינת שאר המלצות הדוח שטרם יושמו עולה, כי להערכת הבנק, ישומן בפועל עשוי להשפיע לרעה על תוצאות פעילותו, אלא שהשפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטורים נוספים ופעילות המתחרים.